



Eika Gruppen

Årsrapport 2022



25 år ²⁰²²

Innhold

Konsernsjefens ord	4	Årsberetning	46
Om Eika Alliansen	6	Årsregnskap	57
Banksjefens ord: Eika Boligkreditt	8	Resultatregnskap	58
Eika Gruppen 25 år	10	Balanse	59
Visjon, mål og strategi	12	Endringer i egenkapitalen	60
Våre medarbeidere	13	Kontantstrømoppstilling	61
Vår påvirkning på omverden	15	Noter til regnskapet	62
Bærekraftig omstilling	19	Revisors beretning	101
Klimaregnskap	25	Vedlegg til bærekraft	104
Klimarelaterte risikoer og muligheter	27		
Nøkkeltall og hovedtall	32		
Konsernstyret	34		
Konsernledelsen	36		
Konsernledelsen med ansvarsområder	37		
Eierstyring og selskapsledelse	38		
Styring og kontroll	42		

A portrait of Hege Toft Karlsen, a woman with short blonde hair, wearing a black jacket with a ruffled collar. She is standing outdoors with a cityscape in the background. The text is overlaid on the lower left of the image.

Et begivenhetsrikt år – på godt og vondt

KONSERNSJEF HEGE TOFT KARLSEN

Foto: Johnny Vaet Nordskog

Konsernsjefens ord

Eika Gruppen feirer 25-årsjubileum og leverer på ny sterke resultater i et 2022 preget av uro og økt usikkerhet.



Et begivenhetsrikt år – på godt og vondt

Da vi endelig var på vei ut av pandemien, gikk vi inn i et år som ble sterkt preget av den tragiske krigen i Ukraina, økte strømpriser, høy inflasjon og brå rentehevinger. De færreste hadde forutsett dette i sine prognoser for året, og situasjonen har ført til økonomisk trange tider og harde tak for mange rundt om i landet vårt – både for privatpersoner og for næringsliv.

Trygge banker og velfungerende kapitalmarkeder er avgjørende bærebjelker for samfunnet, og dette kommer kanskje spesielt til syne når turbulensen øker. Vi i Eika er stolte av å ha bidratt til at robuste banker med varig tilstedeværelse og ekte kundeomsorg igjen har bevist sin markedsposisjon og stått ved kundenes side.

Mot det samme bakteppet kan vi nå lukke et nytt, godt år i Eika. Vi opprettholder så vel sterke finansielle resultater som sterke tilfredshetsmålinger blant våre viktigste interessenter; alliansebankene, som også er våre eiere, kundene og våre egne lagspillere.

Samhandlingens kraft

I Eika har vi jobbet målbevisst for å realisere betydelige samspillseffekter på tvers. De siste årene har vi sammen klart å øke stordriftsfordeler uten å miste styringsfart og navigeringsevne. Det handler i bunn og grunn om vår evne til i parallell å opprettholde høy kvalitet på daglig drift og kjerneleveranser, og samtidig å jobbe med ambisiøse mål for vekst og et fremtidsrettet Eika. Vi beviser samhandlingens kraft, internt i Eika Gruppen og alliansen, og med våre strategiske partnere.

God samhandling har vært avgjørende for at vi er godt i rute med et krevende og strategisk viktig IT-prosjekt. I 2022 migrerte vi de første gruppene av alliansebankene til et nytt kjernebanksystem. Overgangen skal styrke bankene for en stadig raskere teknologisk utvikling, og redusere kostnader for grunnleggende bankteknologi når alle bankene i Eika til høsten er samlet på ny plattform. Vi har startet arbeidet med å realisere kostnadsbesparelser og utnytte nye muligheter til å utvikle stadig mer konkurransekraftige løsninger sammen med våre partnere.

Vår samlede kompetanse er hovedingrediensen i alt vi gjør, og alt vi skaper. Jeg er stolt av at vi gjennom året har fortsatt å tiltrekke, utfordre og utvikle høyt kompetente ansatte. Med lagspill i verdensklasse som bindevev som forener oss på tvers av organisasjonen er vi godt rustet til å fortsette jobben med å videreutvikle Eika for fremtiden.

Stolte, men ikke selvtilfredse

De siste årene har minnet oss på at vi vil møte nye utfordringer i fremtiden som vi ikke kjenner i dag. Det vi imidlertid vet er at et bakteppe preget av uro henger med oss også inn i 2023. Usikkerhet og volatilitet er alltid til stede i finansmarkedene, og organisasjoner som Eika er i bunn og grunn satt opp nettopp for å håndtere dette til det beste for kunder, eiere og samfunnet. Jeg tror dette landskapet vil fremheve og øke viktigheten av å hente kraft fra større fellesskap, som allianser også i tiden som kommer.

Da er det godt å vite at Eika står bedre rustet og mer solid enn noen gang tidligere. Vi skal bruke dette utgangspunktet til å flytte oss stadig nærmere vår visjon om å være Norges mest attraktive samarbeidspartner for selvstendige banker. I et marked i stadig bevegelse lar vi oss motivere av at terskelen flyttes oppover, og at forventningene til oss som samarbeidspartner øker. Vi tillater oss å feire seire og være stolte av det vi sammen oppnår – mens vi hele tiden retter blikket fremover.

Norske bank- og finansaktører er gode på å samarbeide der vi kan, og konkurrere der vi må. Med en demonstrert evne til å håndtere komplekse samarbeid i Eika er jeg fast i troen på at vi er godt posisjonert for å spille en nøkkelrolle i det norske markedet også fremover. Det er plass til flere hos oss, og som kjent er det de mest tilpasningsdyktige som vinner over tid.

Ved lokalbankens side når bærekraft går fra ord til handling

Det er knapt noen områder som vil kreve nettopp mer tilpasning og omstilling fremover enn å bidra til en bærekraftig fremtid – for oss i vår egen levetid og for kommende generasjoner. Verden står i en natur- og klimakrise, og kampen for grunnleggende menneskerettigheter er langt fra vunnet.

I 2022 gjorde vi aktsomhetsvurderinger både internt og av forretningspartnere og leverandører, som omhandlet menneskerettigheter, sosiale forhold, klima/miljø og etisk forretningsdrift. Dette arbeidet tar vi med oss videre i årene som kommer. Vi har lansert bærekraftkurs for alle medarbeidere i alliansen, og arrangerte i januar vår tredje bærekraftuke, som også gikk ut til lokalbankenes kunder.

Eika skal være en pådriver for bærekraftig utvikling. Dette gjør vi først og fremst ved å bidra, lokalt, også når vi tenker globalt. Det er gjennom tiltak som kommer norske lokalsamfunn til gode, gjennom Eika-bankenes sterke lokale tilknytning og høye tillit, vi kan gjøre mest. Derfor fremmer vi bærekraft fra egne kontorer og gjennom våre produkter, leveranser og tjenester til alliansebankene og i vår leverandørkjede. Slik kan våre grep nå helt frem til slutt kunder, og bidra til å gjøre deres hverdag mer bærekraftig.

I samsvar med Paris-avtalen har Eika mål om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050, samtidig som vi respekterer planetens øvrige tålegrenser. Vi prioriterer å styrke et inkluderende mangfold i hele konsernet, og er overbevist om at det vil styrke vår samlede kompetansebase og leveranseevne fremover.

Arbeidet med klimarisiko videreutvikles for hvert år, og i 2023 er ett av tiltakene å arbeide med beregninger av indirekte utslipp. Blant annet vil en pågående strategiprosess sette delmål for konsernet knyttet til utslippsreduksjon og sirkularitet.

Bærekraftarbeid er av natur langsiktig, og vi jobber derfor kontinuerlig med å bygge innsikt og å definere mer tidsnære mål og ambisjoner for å redusere våre negative – og styrke våre positive avtrykk.

25 år med Eika!

2022 var et spesielt år for oss i Eika. I november kunne vi endelig feire vårt 25-årsjubileum, og nærmere 600 gode lagspillere og kolleger var samlet på Lillehammer i denne anledning. Det gir stolthet og motivasjon når vi bruker tid sammen for å reflektere over vår felles historie.

Eika har gjennom årene vært en sentral spiller i et marked som har gjennomgått store endringer, og har selv endret seg i takt med nye kundebehov og markedsmuligheter. Vi har blitt et større Eika, et mer kompetent Eika, et mer offensivt Eika, og et mer robust Eika gjennom årene.

Dette har vi klart gjennom modige valg, ekte engasjement og pålitelighet – og ikke minst gjennom lagspill i verdensklasse. Vår hensikt gir retning, og et ambisiøst mål å strekke seg etter: vi skal være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker.

Historien om Eika er en historie om samarbeid og tilpassning. Jeg ser frem til kommende kapitler.

Ved din side.

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef



Eika feiret 25-årsjubileum på Lillehammer i november 2022.

Om Eika Alliansen

Eika Alliansen består av 51 selvstendige banker spredt over store deler av landet, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Alliansesamarbeidet

Alliansen ble etablert i 1997 for å gi lokalbankene stordriftsfordeler og konkurransekraft.

Samarbeidet handler fortsatt om å sikre innkjøpsfordeler og å dele utviklingskostnader knyttet til teknologi, digitalisering og betalingstjenester.

Samtidig stilles det stadig større krav til styring og kontroll i norske banker, og i alliansen har bankene tilgang til kompetanse som ivaretar dette.

Gjennom 25 års samarbeid er det bygget betydelig systemverdi som kommer hele alliansen til gode, og det jobbes kontinuerlig for å øke verdien av samarbeidet for alle partene.

Lokalbankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og næringsliv i mange norske lokalsamfunn. Sterke, lokale merkevarer og høy tillit fra fornøyde kunder har gitt god vekst og utvikling i bankene.

Målet til bankene er å gi den beste samlede kundeopplevelsen gjennom en kombinasjon av tidsriktige, digitale hverdagsbankløsninger, personlig service og fysiske kontorer med engasjerte rådgivere.

Takket være godt og målrettet arbeid over tid, har lokalbankene i Eika i dag blant markedets høyeste kundetilfredshet, både blant privatkunder og bedrifter.

I tider hvor større konkurrenter har trukket seg ut av flere markedsområder, har lokalbankene sørget for stabil kapitaltilgang. Alliansesamarbeidet sikrer at bankene kan fortsette å spille en viktig rolle i levende lokalsamfunn, og i kommende omstillinger av norsk samfunns- og næringsliv.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen skal sikre sterke lokalbanker som driver vekst og utvikling for kunder og lokalsamfunn.

Kjernevirksomheten er å sørge for at lokalbankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnads- effektive produkt- og tjenesteleveranser:

- En komplett plattform for infrastruktur, IT og betalings- tjenester.
- Et prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige digitale løsninger for lokalbankene og deres kunder.
- Et felles kunde- og supportsenter øker lokalbankenes tilgjengelighet og sikrer en effektiv kundedialog.
- Et bredt spekter av finansielle, kommersielle og kompetansehevende produkter og tjenester via produktselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling.
- Sterke kompetansemiljøer for støtte til bankdrift, styring og kontroll

Eika Boligkreditt gir bankene konkurranse- dyktig finansiering

Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Eika Boligkreditt tar opp lån i både det norske og internasjonale finansmarkedet, og søker finansiering der markedet gir de beste betingelsene. Gjennom å overføre lån til Eika Boligkreditt kan alliansebankene tilby boliglån på konkurransedyktige vilkår til sine kunder.

Eika Alliansen

Selvstendige banker



Eika Gruppen AS



Eika Boligkreditt AS



51

banker

180

bankkontorer

1 800

årsverk

750 000

kunder

450 mrd.

i forvaltningskapital (FVK)

Samarbeid som konkurransefortrinn

Eika Alliansen er en stor og attraktiv aktør i norsk finansnæring, med god erfaring i å utvikle verdiskapende samarbeid.

De 51 bankene i Eika eier Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Gjennom Eika Banksamarbeid-utvalget er bankene med i prioritering av utvikling og sentrale leveranser.

Produktselskapene i Eika Gruppen leverer konkurransedyktige produkter og løsninger til bankene i Eika og partnere vi har distribusjonssamarbeid med: Sparebanken Møre, Fana Sparebank, Norges Jeger- og Fiskerforbund, Gudbrandsdalsenergi, Virke, Econa, NAF, Agri og Sparebanken Sør.

Tietoevry ble i 2020 valgt som ny kjernebankleverandør. Nå er 18 banker over på ny plattform, og i løpet av 2023 skal alle bankene over på samme plattform. Samarbeidet med Tietoevry skal styrke konkurransekraften og øke fleksibiliteten i alliansen i årene som kommer. Samtidig som vi har jobbet med ny leverandør, har samarbeidet med SDC også vært godt og konstruktivt.

Vipps-samarbeidet: Eika Alliansen har vært del av det bransjeomspennede Vipps-samarbeidet siden 2017. Bankenes eierskap i Vipps er samlet i eget selskap, og Eika Alliansen var ved utgangen av 2022 den fjerde største eieren.

Eika Gruppen sin verdikjede

Eika sine viktigste innsatsfaktorer er mennesker og kompetanse.

Ut leverer vi

- tjenester gjennom teknologi, infrastruktur/systemer og fagkompetanse (virksomhetsstyring, antihvitvask, juss, betaling, bedriftsmarked, økonomi og regnskap, depot, kundesenter, support, sikkerhet, kredittbehandling, dataanalyse og innsikt, kundekommunikasjon, mobilbank, nettbank og CRM)
- stordriftsfordeler gjennom avtaler med leverandører og standardiserte løsninger (kjernebank, samhandlingsplattform og betalingsløsninger)
- produkter som eiendomsoppgjør, franchiseavtale for eiendomsmeglere, forsikringer for personer, gjenstander og landbruk, smålån, kredittkort og leasing, forvaltning, pensjonssparing og mulighet for å plassere penger i renter og fond.

En detaljert oversikt over våre samarbeidspartnere finner du på våre nettsider:

<https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>

Bankene i Eika Alliansen



De 51 bankene i Eika.



Boligkreditt – et vellykket samarbeid i Eika siden 2005



Odd Arne Pedersen
Administrerende direktør
Eika Boligkreditt AS

Odd Arne Pedersen er administrerende direktør i Eika Boligkreditt og en av gründerne av Eika Gruppen for 25 år siden. Her forteller han om selskapet og hva de bidrar med inn i samarbeidet.

Eika Boligkreditt (EBK) er et kredittforetak med formål om å sikre eierbankenes tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Dette gjøres ved å utstede obligasjoner med fortrinnsrett i det norske og internasjonale finansmarked.

Ved å samle bankenes behov for finansiering får vi stor-driftsfordeler, og gjennom bankenes soliditet og sikkerheten i lånene, kan vi låne penger til best mulig betingelser.

Selskapets forretningsidé er å øke eierbankenes konkurransekraft og redusere risiko. Ved utgangen av 2022 hadde bankene overført 96,2 milliarder kroner i boliglån til EBK, og på den måten avlastet eget finansieringsbehov med tilsvarende beløp.

Hva innebærer det å være et kredittforetak?

Å være et kredittforetak betyr at selskapet har konsesjon, og med det tillatelse, til å ta opp lån i markedet ved å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. I Norge ble regelverket for dette vedtatt i 2007, og obligasjonstypen har blitt en viktig kilde for finansiering av utlån i alle norske banker.

Ved å samle innlånsaktiviteten i EBK får lokalbankene i Eika

tilgang til konkurransedyktig funding (innlån) i det norske og internasjonale obligasjonsmarkedet, noe de ellers ikke hadde hatt tilgang til.

Hvordan har det gått siden oppstarten?

Eika Boligkreditt startet sin virksomhet i februar 2005, men det var først da regelverket for obligasjoner med fortrinnsrett ble vedtatt sommeren 2007, at veksten tok av. Med dagens forvaltningskapital på 126,6 milliarder kroner står selskapet for en betydelig andel av eierbankenes finansiering. Eika Boligkreditt bidrar dermed til å redusere bankenes finansieringsrisiko, og samtidig tilby konkurransedyktige priser på boliglån til kundene.

Hvilke positive synergier oppnår EBK ved å være en del av Eika Alliansen?

Eika Boligkreditt ser mange fordeler av å være en integrert del av alliansen. Når bankene i løpet av 2023 går over til nytt kjernebanksystem, samles boliglånsporteføljene fra bank og boligkreditt i ett og samme system, noe som gir fleksibilitet og bidrar til bedre risikostyring av vår boliglånsportefølje.

Eika Boligkreditt har et tett samarbeid med Eika sine avdelinger for virksomhetsstyring, samt data, analyse og innsikt, spesielt i forbindelse med bytte av kjernebank og det pågående IRB-prosjektet. Når IRB-systemet er i drift, kan vi ta ut stordriftsfordeler gjennom en felles risikostyring og en profesjonalisering av kredittarbeidet i hele verdikjeden.

På lengre sikt vil det kunne gi bankene økt egenkapitalavkastning. Dersom IRB modellene i tillegg blir godkjent til kapitalformål, vil det gi ytterligere kapitalbesparelser og økt egenkapitalavkastning for bankene i Eika.

Det er også inngått en omfattende tjenesteavtale mellom Eika Boligkreditt og Eika Gruppen innenfor IT og administrative oppgaver som HR, lønn, regnskap og informasjons-tjenester. I tillegg kjøper EBK tjenester fra juridisk og har et godt samarbeid med både Eika Økonomiservice og Eika Depotservice.

Boligkreditt har deltatt aktivt i Eikas prosjekt for å få på plass en felles kreditthåndbok. Det samarbeides med andre ord godt på tvers i hele Eika, og sammen har vi bygget en solid og attraktiv allianse for små og mellomstore norske banker.

Selskapets forretningsidé er å øke eierbankenes konkurransekraft og redusere risiko.

Som en av gründerne i Eika, hva ser du som noen av de viktigste valgene som har bidratt til at vi er der vi er i dag?

Da Eika ble etablert i 1997, brukte vi mye tid på å legge et godt strategisk fundament som hadde ett mål:

Opprettholde konkurransekraften til lokale banker og med det sikre en lokal finansiell motor for privatkunder og det lokale næringslivet.

På midten av 1990 tallet opplevde bankene i Norge at eierskapet til produkselskapene som tilbød forsikring, sparing, pensjon og eiendomsmegling ble konsentrert i større bankgrupperinger. Samtidig ble det stadig viktigere å kunne ta ut stordriftsfordeler på leveranser som IT og funding. Et viktig veivalg var derfor at Eika knyttet til seg disse «råvarene» på vegne av bankene.

I Eika-samarbeidet ble det tidlig lagt vekt på at det skulle være et balansert eierskap og at eierne skulle være norske, lokale banker, med kunden i fokus. For Eika og bankene var det avgjørende at alliansen skulle bidra til at bankene kunne være konkurransedyktige på kompetanse, produkter og lønnsomhet, og samtidig beholde sin nærhet til kunden.

Det strategiske utgangspunktet som ble lagt i 1997 er like aktuelt i dag. Det at Eika har vært tro mot dette, er trolig den viktigste årsaken til at alliansen har blitt så sterk og suksessfull som den er i dag.



Historisk tilbakeblikk:

Odd Arne Pedersen var en av gründerne av Eika Gruppen i 1997. Her forteller han historien sammen med konsernsjef Hege Toft Karlsen på jubileumssamlingen på Lillehammer i november 2022.



Eika Gruppen 25 år

I 2022 feiret vi Eika sitt 25 års-jubileum ved å samle 600 lagspillere på Lillehammer. Vi markerte med det en stolt historie, tuftet på godt samarbeid og et felles mål om å styrke lokalbankene. Mange av bildene i denne årsrapporten er fra samlingen.



1997

Høsten 1997 samlet 4 gründere seg med en visjonær tanke om å styrke lokalbankene. Bankkrisen i Norge, med store tap og begrenset tilgang til kapital, medførte at Sparebankene søkte ulike samarbeid.

Eika Gruppen ble etablert som et innkjøpssamarbeid samtidig som bankene så behov for et felles sterkt miljø rundt kapitalforvaltning, og fellesskapets første produkselskap ble etablert under Terra-merkevaren.

2001

Eiendomsmegling blir med på laget!

1999

Etableringen av forsikringsselskapet på Hamar skal senere vise seg å være et av de klokeste valgene i Eikas historie. Høy kompetanse og godt lagspill har bygget selskapet til å bli et av Norges mest lønnsomme forsikringsselskaper!

2002

Servicesenteret blir etablert på Gjøvik.

2003

Boligkreditt, Eika Skolen og Kredittbank blir del av familien.

2004

Bankene setter i gang et felles teknologiløft som blir starten på vårt danske eventyr.

2007

I 2007 ble alliansen rammet av en alvorlig krise som fikk store konsekvenser for Terra. Flere kommuner hadde lånt penger med sikkerhet i fremtidige kraftinntekter for å investere i kompliserte fondsprodukter med høy risiko i USA. Problemene i den amerikanske økonomien førte oss inn i den globale finanskrisen året etter, og det ble et behov for endringer og retningsskifte!

Styring og kontroll blir avgjørende, og vårt sterke kompetansemiljø for virksomhetsstyring ble etablert i Trondheim.

2013

Vinteren 2013 tar vi tilbake Eika som merkenavn og etablerer visjonen: «Vi styrker lokalbanken». Med det setter vi bankene i fokus, og Eika handler nå om å stå ved bankenes side.

2016

Kundesenteret blir skilt ut som en selvstendig enhet som en følge av endrede kundebehov.

2017

Vipps – så står alle bankene i Norge samlet, noe vi i Eika var en sterk bidragsyter til.

Samme år etablerer bankene en egen visjon om å være markedets beste hovedbank. Det stiller nye krav til oss i Eika.

2019

Vi trenger økt kraft på teknologi. Eika får nye lagspillere i Warszawa.

2020

Covid19 treffer oss, og alle må jobbe hjemme. Lagspillerne i Eika viser en imponerende evne til omstilling og leverer som aldri før.

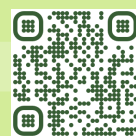
Modige beslutninger blir tatt, og vi starter reisen med å flytte kjernebank til Tietoevry. En avgjørelse i tråd med våre nye verdier; **pålitelig, engasjert og modig.**

2022

25 år etter starten er Eika preget av godt samarbeidsklima. Det er høy tilfredshet hos både banker og medarbeidere. Sammen leverer vi fantastiske resultater, og Eika står bedre rustet enn noen gang.

Verden byr fremdeles på overraskelser og urolige tider, men sammen med lokalbankene står Eika støtt – ved kundenes side – klare for bærekraftig vekst videre. Sammen er vi **Ett Eika!**

Skann koden for å se historien på tre minutter:



Visjon, mål og strategi

Eika Gruppens hovedoppgave er å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som er drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og norske lokalsamfunn.

Visjon og hensikt: Vi styrker lokalbanken

Eika Gruppen skal være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker. Visjonen «Vi styrker lokalbanken» oppsummerer vår hensikt: å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og lokalsamfunnet.

Konsernets samlede bidrag til bankene i Eika kommer i form av finansielle bidrag, innkjøps-, kompetanse- og stordriftsfordeler, relevante produkter og tjenester, samt tilgang til attraktive partnerskap og samarbeid som i sum bidrar til å styrke bankenes konkurransekraft og markedsposisjon.

Verdier: Pålitelig, modig, engasjert

Eika Gruppens tre kjerneverdier pålitelig, modig og engasjert, skal være føringer for beslutninger og bedriftskultur, og hjelpe oss å nå våre mål på lang sikt. Under fanen «Ett Eika» skal vi bruke virksomhetens samlede kompetanse effektivt og målrettet.

Kjernevirksomhet

Vår kjernevirksomhet er å tilrettelegge et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til selvstendige banker. Gjennom Eika Gruppen får små og mellomstore norske banker tilgang til nødvendige og verdikøkende produkter, tjenester og stordriftsfordeler innenfor teknologi, kompetanse og støttetjenester for bankdrift. Dermed kan bankene konkurrere på egne fordeler i sine prioriterte markeder og kundesegmenter, og fortsette å være drivkrefter for vekst og utvikling i sine nærrområder.

Godt samspill

Alliansebankene er eiere, tjenestebrukere og primære distributører for Eika Gruppen. Et godt samspill med bankene er avgjørende for virksomhetens samlede måloppnåelse.

Bankenes tilfredshet med Eika Gruppen er høy, og har styrket seg over tid. Jevnlige målinger av alliansetilfredshet, sist foretatt høsten 2022, viser en tilfredshet som er på et historisk toppnivå.



Vi styrker lokalbanken

EIKA GRUPPENS VISJON

Strategiske prioriteringer

Gruppens strategiske prioriteringer hviler på solid kjernevirksomhet, kompetente ansatte og effektiv samhandling på tvers av konsernets virksomhetsområder, med bankene og med strategiske samarbeidspartnere.

Eika er tuftet på samarbeid, og gjennom godt og effektivt samspill lykkes Eika Gruppen og alliansen med å realisere stordriftsfordeler og å bygge og forvalte betydelige verdier i allianseselskapene. Stordriftsfordeler og verdiskaping i og gjennom Eika sikrer bankenes mulighet til å levere på sitt verdiforslag, som er tuftet på å være hovedbanker med et fullverdig, tilpasset produkt- og tjenestetilbud, nærhet og personlige relasjoner for kunder i privat- og SMB-markedet.

Over tid viser kundeundersøkelser at det stadig er et attraktivt marked for bankenes verdiforslag, samtidig som kundenes krav og forventninger til digitale tjenester og forenkling er viktigere for valg av bank i dag enn for kun få år siden. Kombinert med strengere regulatoriske krav medfører dette enda større krav til stordriftsfordeler for å kunne konkurrere effektivt. Samtidig knyttes stordriftsfordeler gjennom alliansesamarbeidet i større grad også til kompetanse-, kapasitet- og kvalitetsfordeler i tillegg til rene økonomiske fordeler.

Dette stiller krav til Eika Gruppens innretning, leveranser og strategiske prioriteringer. Evne til å organisere, videreutvikle og realisere effekter fra komplekse samarbeid er et viktig konkurransefortrinn. Sammen med sterke resultater og høy medarbeider- og alliansetilfredshet over tid, gir dette Eika Gruppen et godt utgangspunkt for å være en stadig mer attraktiv samarbeidspartner.

Fremover er konsernets mest sentrale strategiske prioriteringer å

- videreutvikle og styrke digitale kunde- og rådgiverløsninger, og slik sikre en attraktiv hverdagsbankopplevelse for privat- og næringskunder
- gjennomføre overgangen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør, og samtidig tilrettelegge for uttak av ventede effekter av overgangen
- styrke kompetanse, leveranser og samlede stordriftsfordeler som tilrettelegger for god bankdrift, styring og kontroll
- sikre fortsatt lønnsom vekst i allianseselskapene, både gjennom bankdistribusjon, nye partnere og vekstsatsinger
- utarbeide og implementere en tydelig, gjennomgående bærekraftstrategi for konsernet
- ta en posisjon som markedets foretrukne samarbeidspartner – for dagens og nye partnere.

Prioriteringene skal bidra til å øke Eika Gruppens robusthet i møte med ventede og uforutsette endringer.



Pålitelig, modig og engasjert

EIKA GRUPPENS KJERNEVERDIER

Våre medarbeidere

Mangfold, inkludering og likestilling er en basis for bærekraftig utvikling. Derfor vil vi ha medarbeidere i Eika med ulike ståsteder, tanker og perspektiver.

Eika Gruppen opererer i en bransje preget av raske endringer, digitalisering, nye konkurrenter og stadig strengere reguleringer. Dette setter krav til at vi sammen hele tiden må evne å snu oss raskt og utvikle produkter og tjenester som svarer på kundenes behov og forventninger.

Våre kunder har ulike bakgrunn, og Eika Gruppen jobber for å speile dette mangfoldet. Vi trenger et godt og sammensatt Eika-lag for å sikre innovasjonskraft i årene som kommer, og legger vekt på mangfold, inkludering og full likestilling både i rekruttering og i utvikling av våre medarbeidere.

Hos oss skal det være rom for å være seg selv og si det man mener. Diskriminering er forbudt i alle sider av arbeidsforholdet, og det har vi nedfelt i personalhåndboken.

Medarbeiderne er vår viktigste ressurs

Eika Gruppen er «stedet å jobbe», med ledende kompetansemiljøer og engasjerte medarbeidere. Kulturbygging er viktig for oss, og våre lederprinsipper og verdier hjelper oss med å jobbe ut fra en «test-evaluer-juster»-tilnærming.

Kjernen i vårt verdigrunnlag er «ett Eika», slik at vi sammen – og på tvers av selskaper og avdelinger – skaper verdier. Vår HR-strategi bygger oppunder dette, og søker å skape gode medarbeideropplevelser og psykologisk trygghet hvor det er rom for åpenhet, prøving og feiling.

Vi jobber systematisk med arbeidsmiljø og -betingelser:

Kompetansemangfold

Hos oss jobber det mennesker med ulike bakgrunn og fagkompetanse, blant annet innen design, teknologi, ledelse, forretningsutvikling, økonomi, jus, skadeoppgjør, markedsføring, kommunikasjon, betalingsløsninger, kundebehandling, compliance og kompetanseutvikling.

Faglig og personlig utvikling

Hos oss får alle mulighet til å utvikle seg, og hovedtyngden av kompetanseutvikling skjer gjennom læring og samhandling i den daglige jobben. Det tilrettelegges også for kurs, opplæring og veiledning. Gjennom Eika skolen tilbys blant annet kurs innen ledelse, kommunikasjon, stressmestring, antihvitvask, personvern og sikkerhet. God onboarding i form av opplæring og kursing ivaretas også her.

Trivsel i hverdagen

De siste årene har vi hatt jevnt høyere skår på medarbeiderengasjement enn andre i bransjen, og kulturbygging settes høyt. Vi har samlinger for alle, og mindre initiativ som fredagsspølse, spillekvelder, foredrag med mer. En gruppe unge ansatte arrangerer egne sosiale treff, og vi får tilbud om fysisk aktivitet i Eika Bedriftsidrettslag og et kulturtilbud gjennom Eika Pustepause. Vi jobber for å tilby fysiske og ergonomiske fasiliteter tilpasset dagens og fremtidens behov.

Likestilling

Eika Gruppen søker å øke innsatsen for å være en bidragsyter til en bærekraftig finansnæring, hvorav økt bevissthet om mangfold i egne rekker står høyt på konsernets agenda.

Som ledd i dette er det gjort flere tiltak, hvor formålet blant annet er å bevisstgjøre verdien av mangfold og inspirere kvinner til å påta seg lederstillinger og økt ansvar. Blant disse står særlig sentralt signering av «Kvinner i Finans Charter», partnerskap med ODA-nettverk, og mangfold og likestilling som tema for ledersamlinger. Det er mål om minst 40 prosent kvinner i ledende posisjoner.

Vår rapportering i tråd med aktivitets- og redegjørelsesplikt er publisert på Eikas nettsider, og her finnes mer informasjon om vårt arbeid og våre medarbeidere.

I Eika Gruppen viser vi hverandre respekt og tillit uavhengig av blant annet kjønn, alder, etnisitet, funksjonsvariasjon, graviditet, kulturell og sosial bakgrunn, seksuell orientering, kjønnsidentitet, religion og livssyn.



Kjønnsbalanse	Eika konsern	Eika Gruppen AS	Eika Forsikring AS
Antall kvinner	305	160	96
Antall menn	375	204	118
Kvinneandel	44,9 %	44,0 %	44,9 %
Andel kvinnelig ledere	31,5 %	33,3 %	30,8 %

Styresammensetning			
Andel kvinner	50 %	50 %	42,9 %

Oppgitte tall er per 31.12.2022

Utvalget inneholder alle faste og midlertidig ansatte med månedslønn

Bærekraft i Eika

Først må vi forstå hvilken påvirkning vi har. Deretter må vi kjenne vårt ansvar og bruke de mulighetene vi har for å bidra til bærekraftig utvikling.



Vår påvirkning på omverden

Gjennom å bidra til vekst, nye bedrifter, nye boliger, produksjon og finansiering sammen med lokalbankene, bidrar vi i Eika samtidig til klimautslipp, forbruk av materialer og ressurser og press på naturen.

Store muligheter – stort ansvar

Økonomisk vekst og velstand er i seg selv gode som flest mulig mennesker bør få mulighet til å ta del i – men aktivitet som bidrar med mye positivt, kan også ha negative sider.

Den samlede effekten av århundrer med økende utslipp, ressursbruk og globalt naturtap, er i vår tid i ferd med å nå et nivå der menneskenes livsvilkår i fremtiden er truet. Vi må redusere de negative konsekvensene av vår aktivitet på omverden i årene fremover for å sikre at vår velferd ikke går på bekostning av de som kommer etter oss. Vår velferd skal heller ikke gå på bekostning av verdens befolknings rettigheter som mennesker og arbeidstakere.

Eika har store muligheter for å bidra til bærekraftig utvikling – og dermed også et stort ansvar for å sikre bærekraft i vår forretningsmodell. For å kunne gjøre dette, må vi forstå hvilken påvirkning konsernet har på omverden i dag.

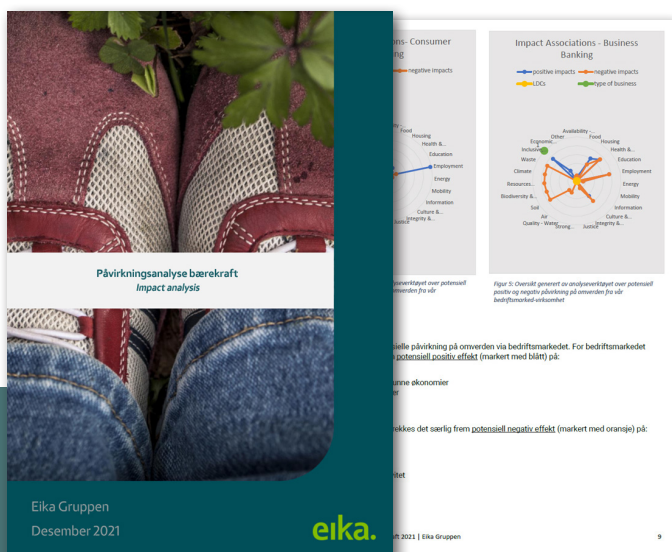
Eika Gruppen har gjennomført flere innsiktsanalyser, som vil presenteres i det følgende, og dette kapittelet er dedikert til innsikt om hvordan Eika Gruppen som konsern påvirker omverden.

Samfunnsoppdraget

Lokalbankene ble opprettet for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i sine lokalsamfunn. Lokalbankene har muliggjort bedrifter og arbeidsplasser, boliglån og sparing, og derigjennom bidratt til levende lokalsamfunn og inkluderende økonomisk utvikling. Bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen bygger videre på lokalbankenes innsats for lokal bærekraft gjennom mer enn 150 år, både direkte i vårt eget arbeid og gjennom å understøtte lokalbankenes innsats.

Vårt samfunnsoppdrag er ikke lenger bare økonomisk og sosial bærekraft; I vår tid handler bærekraft både om å ivareta lokalsamfunnet, og om å løse store, globale problemer som klimaendringer, tap av naturmangfold og manglende respekt for menneskerettigheter. Finansnæringen spiller en viktig rolle i omstillingen til mer bærekraft, både lokalt, nasjonalt og globalt. Som en av de største og viktigste aktørene i norsk finansnæring er vi bevisst vårt ansvar for å gjøre nødvendige endringer og ta ansvar for vår påvirkning på omverden gjennom drift og verdikjede.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling – for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn – vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal utstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.



Eika Gruppen har utført en påvirkningsanalyse for å øke innsikten i hvordan konsernets virksomhet påvirker omverden på godt og vondt. Analysen er publisert her: <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>

Eika Gruppens interessenter



Våre interessenter

Eika Gruppen har kartlagt de viktigste interessentgruppene og vesentlige temaer for interaksjon med interessentene. Våre viktigste interessentgrupper er lokalbankene, medarbeidere, kunder, partnere, myndigheter, investorer, lokalsamfunnene og samfunnet for øvrig. Interessentoversikten over utdyper ytterligere viktige underkategorier for disse interessentgruppene. Interessentanalysen er resultat av et tverrfaglig samarbeid som involverte alle konsernselskaper, og er forankret med konsernledelsen og konsernstyret.

Eika Gruppen har utstrakt kontakt gjennom ulike kanaler med viktige interessentgrupper, og lokalbankene ivaretar og formidler vesentlige temaer fra egne kunder og lokalsamfunn. I 2021 gjennomførte Eika Gruppen spørreundersøkelser både hos medarbeidere og hos lokalbankenes kunder med formål om å avdekke viktige spørsmål for bærekraftsarbeidet.

I 2022 utførte konsernet dybdeintervjuer med et utvalg av bankenes kunder – som resulterte i at vi i 2023 tok konsernets årlige bærekraftuke også ut til lokalbankenes kunder, med råd for å øke kundenes kjennskap til enkle grep som de kan ta i sin hverdag. Eika Gruppen har videre jevnlig medarbeiderundersøkelser og allianseundersøkelser, samt flere andre relevante forum for dialog. I 2022 har Eika Gruppen deltatt i flere diskusjoner og samarbeid om bærekraftig utvikling med forretningspartnere og leverandører, bransjeforeninger og alliansebankene.

I konsernstyret er viktige interessentgrupper representert, både i form av ansattrepresentanter fra Eika Gruppen og alliansebankene, samt fire banksjefer. To banksjefer er i tillegg varamedlemmer. To svært viktige interessentgrupper er dermed direkte representert i styret, som i det daglige arbeider tett på andre interessentgrupper, i form av kontakt med kollegaer, egne kunder og lokalsamfunnene rundt egen bank.

Påvirkningsanalyse

Eika Gruppen har utført en påvirkningsanalyse for å øke innsikt i hvordan konsernets virksomhet påvirker omverden på godt og vondt. Analysen er utført i henhold til metodikk fra FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift (UNEP FI), og inkluderer porteføljene til Eika Gruppen og lokalbankene – da konsernets påvirkning i stor grad går gjennom bankene.

Ved å se på våre porteføljer kombinert med hvilke behov som er betydelige i norsk kontekst, hjalp verktøyet med å beregne hvilke områder som konsernet særlig skal adressere i årene fremover. Påvirkningsanalysen er forankret med konsernledelsen og konsernstyret.

Analysen viser at vi skal prioritere å arbeide med områdene **ressurseffektivitet, avfall og klima**.

Dette er viktige områder som konsernet allerede arbeider med – både når det kommer til å redusere avtrykk fra våre kontorer, beregninger av vårt klimaregnskap og gjennom våre produkter som skadeforebyggende arbeid, gjenbruk i skadeoppgjør og ansvarlige investeringer – i tillegg til akt-somhetsvurdering på klima og miljø i verdikjeden. Konsernet arbeider også for å legge til rette for at lokalbankene kan fremme hensynet til klima og miljø hos sine kunder og leverandørkjede.

Analysen viser også at vi har stort potensial for både positiv og negativ påvirkning på **sunne, inkluderende økonomier og sysselsetting**.

Dette understreker viktigheten av å ta vårt samfunnsoppdrag på alvor. Å være til stede for kunden og tilby relevante finans- og forsikringsprodukter kombinert med helhetlig rådgivning, er viktige bidrag til en inkluderende, sunn økonomi. Å være en pålitelig finansinstitusjon er også premiss-giver for at Eika Gruppen kan styrke lokalbankene, som understreker viktigheten av at konsernet har god styring og kontroll, inkludert klima- og naturreisiko.

Ved uaktsomhet kan rollen som nøkkelressurs for økonomisk aktivitet potensielt ha negative effekter på økonomien og norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen har eksempelvis et stort ansvar i rollene som behandlingsansvarlig og databehandler. Personopplysningsloven bygger på grunnleggende menneskerettigheter, hvor personvern er en menneskerett. Mennesker skal ha rett til et privatliv og muligheten til å ha kunnskap om hvordan ens personopplysninger brukes, samt å kunne bestemme over dette. Eika Gruppen har styrende dokumenter og rutiner for å ivareta dette, se eget kapittel Styring og kontroll.

For å redusere risiko for negative effekter på sysselsetting, skal arbeidsrelasjoner preges av anstendig arbeidsforhold, trygghet og like muligheter. Eika Gruppen har fokus på dette både internt og i aktsomhetsvurdering av leverandører og forretningspartnere.

Finansbransjen har tradisjonelt vært preget av begrenset mangfold, og å fremme kvinnelige ledere har vært et fokusområde i Eika i flere år.

Vesentlige temaer for bærekraftsrapportering

Konsernet har utviklet en vesentlighetsanalyse, basert på vår interessentoversikt og påvirkningsanalyse, som løfter de mest vesentlige bærekraftstemaene for konsernet. Denne vesentlighetsanalysen ligger til grunn for hvordan vi prioriterer i bærekraftsarbeidet. Temaene ble i 2021 identifisert og prioritert i en prosess med bred involvering internt i Eika Gruppen og forankret i konsernledelsen og konsernstyret. Bidragsyttere var medarbeidere innen relevante fagfelt, og flere som har jevnlig dialog med ulike interessentgrupper. Analysen omhandler tema med relevans på både kort og lang sikt, og det er lagt vekt på å begrense negative påvirkninger fremfor å forsterke positive påvirkninger – samt at negative påvirkninger av uopprettelige karakter skal prioriteres.

Vesentlighetsanalysen fikk i 2022 noen mindre justeringer ved å tilpasse hovedbolkene i henhold til oppdatert bærekraftstrategi, og analysen planlegges å revideres i 2023. Strategien vår, og hvordan Eika Gruppen arbeider med bærekraftig utvikling, er nærmere beskrevet i neste kapittel.



Eika Gruppens bærekraftstrategi legger frem at vi skal styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, være en pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping og være et mangfoldig og inkluderende Eika.

Eika Gruppen har påvirkning på både miljømessige, sosiale og økonomiske emner, og rapporterer på vesentlige emner i henhold til GRI-rammeverket innen alle tre kategorier.

Det er ikke sett behov for å benytte eksterne bærekraftseksperter ved utvelgelse av vesentlige emner for GRI-rapportering, men er diskutert i møte med UNEP FI. Vesentlige temaer for rapportering er uendret fra årsrapporten 2021.

Basert på vesentlighetsanalysen, rapporteres det iht. GRI for emnene GRI 201 Economic Performance, GRI 204: Procurement Practices, GRI 305: Emissions, GRI 308: Supplier Environmental Assessment, GRI 401: Employment, GRI 402: Labor/Management Relations, GRI 405: Diversity and Equal Opportunity, GRI 406: Non-Discrimination, GRI 404: Supplier Social Assessment og GRI 418 Customer Privacy. For emnet GRI 204: Procurement Practices rapporteres det for Eika Forsikrings leverandører på skadeoppgjør.

Bærekraftig omstilling

Som en stor og viktig finansaktør i Norge, har Eika Gruppen en viktig rolle i bærekraftig omstilling av samfunnet.

Implisitt i Eika Gruppens formål står ordet bærekraft; å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet.

Eika Gruppen skal være en pådriver for bærekraftig utvikling, og i det følgende beskrives strategi, ambisjoner, oppnåelser i 2022 og styring av bærekraftsområdet.

Eika Gruppens bærekraftstrategi

Konsernet har i 2022/2023 oppdatert vår bærekraftstrategi for perioden 2023-2025. Strategien bygger på innsikt presentert i foregående kapittel «Vår påvirkning på omverden».

Strategien har en tydelig målsetning om at Eika Gruppen skal videreføre vår posisjon som en pålitelig økonomisk aktør – også for bærekraftsområdet, og prioriterer følgende tre fokusområder for årene fremover:

- Vi skal styrke lokalbankene med tilpasning til kommende krav, forventninger og behov
- Vi skal være pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping. Konsernet har ambisjon om netto nullutslipp innen 2050 – samtidig som vi skal respektere planetens øvrige tålegrenser.
- Vi støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og behovet for å fremme mangfold og inkludering – både internt og i samfunnet rundt oss.

Prosess med å sette aktuelle delmål vil fortsette i 2023, og FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift vil bli lagt til grunn i dette arbeidet.

Samarbeid er en viktig forutsetning for å nå våre ambisjoner på bærekraft; det gjelder innad i konsernet, i alliansen som helhet og med andre viktige interessenter og organisasjoner.

Vi har forpliktelser til Miljøfyrtårn, FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift, FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, Grønnvas-kingsplakaten og Kvinner i Finans Charter. Eika Gruppen støtter seg videre på anerkjente initiativer og rammeverk i sitt arbeid med bærekraft, som gjengis på side 22.

Konsernets bærekraftstrategi er tilpasset Eika Gruppens overordnede strategi og forankret i konsernledelsen og konsernstyret. Den skal sikre at konsernet i tilstrekkelig grad ivaretar bærekraftshensyn samt identifiserer relevante risikoer og muligheter.

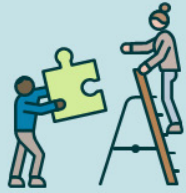
Bærekraftsarbeidet i praksis

Bærekraft skal være en del av Eika Gruppens forretningsmodell. Det innebærer at vår innsats på bærekraftsområdet skal ta utgangspunkt i vår potensielle og faktiske påvirkning på omverden, at arbeidet skal integreres i virksomheten og at vi skal måle og rapportere på fremdrift.

- Innsikt er utgangspunktet for vår innsats på bærekraft. Eika Gruppen benytter flere former for interessentdialog og relevante

Prioriterte områder i Eika Gruppens bærekraftstrategi

Styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling



Ved å styrke alliansebankene på bærekraft, oppnår vi størst positiv effekt på omverden.

Derfor skal vi bidra til alliansebankenes bærekraftsarbeid innenfor banksystemer og -tjenester, kundeflater, anskaffelser, kompetanse og innsikt.

8

11

12

13

17

Pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping



Vi står i en akutt klima- og miljøkrise, og som finansinstitusjon har vi store muligheter til å påvirke.

Derfor skal vi etterleve Paris-avtalen om nettonull i vår drift og produkter senest innen 2050, samtidig som vi skal respektere planetens øvrige tålegrenser.

12

13

17

Et mangfoldig og inkluderende Eika



Vi ser og forstår at mennesker er ulike, og at mangfold tilfører verdi både for Eika og samfunnet.

Derfor skal vi internt styrke mangfold og inkludering og prioritere finansiell inkludering og universell utforming i våre produkter, tjenester og kommunikasjon.

5

8

analyser for å opparbeide innsikt i hvordan konsernets aktiviteter påvirker omverden – og for å identifisere relevante handlinger for å minimere negativ påvirkning. Vi skal holde oss oppdatert på forventninger og krav fra omverden, og prioritere å begrense negativ påvirkning med utgangspunkt i vesentlighet.

- Bærekraft skal integreres i retningslinjer, strategi, drift og utvikling, med tydelig ansvar og oppfølging fra relevant fagfelt. Ansvarlige enheter skal ivareta konsernets bærekraftstrategi samt arbeide for å forstå risiko, se muligheter og samarbeide der relevant.
- Eika Gruppen skal informere om vår fremdrift på vedtatte mål både internt til ledelsen og styret samt eksternt gjennom bærekraftsrapportering. Rapportering på vår fremdrift skal være ærlig og transparent.

Konsernselskapene i Eika Gruppen har egne bærekraftsansvarlige, som samlet utgjør koordineringsteamet for bærekraft. Koordineringsteamet samarbeider på relevant utviklingsarbeid, innsiktsanalyser og rapporteringer, og fungerer som en pådriver for konsernets bærekraftsarbeid. Det er videre etablert relevante samarbeidsforum internt i konsernselskaper og med alliansebankene.

Selskapene rapporterer kvartalsvis inn til koordineringsteamet på fremdrift på relevante indikatorer, som vil oppdateres med delmål iht. ny strategi i løpet av 2023. Styret får årlig status på fremdriften til konsernets arbeid med bærekraft.

Det arbeides jevnlig med å kommunisere og forankre vår tilnærming til bærekraft hos medarbeidere i Eika Gruppen og i alliansen, blant annet via Eikas Bærekraftuke, relevant innhold på interne kanaler, konsernets statusmøter og frivillig ESG-kurs for medarbeidere i konsernet og alliansen.

1. Å styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling

Det er gjennom lokalbankene at Eika Gruppen har størst påvirkning på omverden. Ved å styrke bankene på bærekraft, kan konsernet bidra til å redusere faktiske negative påvirkninger på klima/miljø og sosiale forhold fra verdikjeden gjennom bevisstgjøring, innsikt og tilrettelegging.

Eika Gruppen skal bidra til lokalbankenes bærekraftsarbeid innenfor banksystemer og -tjenester, kundeflater, anskaffelser, kompetanse og innsikt. Dette innebærer at våre leveranser til bankene skal være

i henhold til stadig økte krav og forventningene til bærekraft.

Vi skal tilby relevante kurs og kompetanseløft til rådgivere, og kommunisere godt og effektivt til bankene om bærekraft i Eika Gruppens produkter. Vi skal gjøre det mulig for bankene å gi gode råd og innsikt til kunden på bærekraft, og kommunisere relevante bærekraftkrav til kunden. Bankene skal jevnlig få anbefalinger om hvor krav og forventninger forventes å være økende fremover, og vi skal fremme erfaringsutveksling på bærekraftsområdet i alliansen.

Lokalbankene står for hoveddelen av den direkte kontakten mot kunder og samfunn i alliansen. Både tilbudet til kunden, risikostyringen i kundeforholdet og andre bidrag til lokalsamfunnet rundt banken er viktige deler av alliansens bærekraftsarbeid. Eika Gruppen bidrar i stor grad indirekte, gjennom systemer, verktøy og kompetanse til bankene og dere medarbeidere. Gjennom våre leveranser, skal vi understøtte lokalbankenes arbeid med bærekraft – både rettet mot kundene og i bankens egen drift.

Viktig premissgiver for at Eika Gruppen skal kunne styrke lokalbankene, er ivaretagelse av vår rolle som en pålitelig økonomisk aktør med god styring og kontroll. Les mer om hvordan Eika Gruppen arbeider for å ivareta dette i kapitlene «Styring og kontroll» og «Klimarelaterte risikoer og muligheter».

Viktige milepæler:

- Lansering av grønne boliglansprodukter (2020 og 2021)
- Etablering av bærekraftsvurderinger i kredittbehandlingen av bankenes bedriftskunder, med tilknyttet kursing og webinarer (2021). I 2022 ble det foretatt 8200 ESG-vurderinger i alliansen.
- Påvirkningsanalyse for Eika Gruppen og alliansebankene (2021), se kapittel «Vår påvirkning på omverden», som alliansebankene kan benytte inn i sine vesentlighetsanalyser.
- Oppdaterte ESG-kurs for medarbeidere i hele alliansen ble lansert høsten 2022, og flere av bankene har gjort kurset obligatorisk for sine medarbeidere. Mer enn én av tre medarbeidere i alliansen har fullført grunnmodulen i kurset.
- Eikas bærekraftuke ble i januar 2023 gjennomført for tredje gang. Alle medarbeidere i Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og lokalbankene får denne uken tilbud om daglige fagsendinger, artikler og aktiviteter. Formålet er å øke kompetanse og engasjement for bærekraft. I 2023 ble bærekraftuken også tatt ut til lokalbankenes kunder med et eget tilpasset program.



Konsernselskapene i Eika Gruppen har egne bærekraftsansvarlige, som samlet utgjør koordineringsteamet for bærekraft.

Konsernet har i 2022 prioritert å bistå bankene med kjennskap til stadig økende krav og forventninger.

Eika Gruppen har eksempelvis støttet bankene i forbindelse med åpenhetsloven, veileder for vesentlighetsanalyse, tips til bærekraftsrapportering og en samlet vurdering på hvor markedets forventninger forventes å være økende i tiden fremover. Prioriteringer tas på bakgrunn av utstrakt dialog med lokalbankene og kjennskap til forventninger fra kunder, investorer og myndigheter.

2. Pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping

Verden står i en akutt klima- og miljøkrise. Som finansinstitusjon har vi store muligheter – og ansvar – for å fremme klima- og miljøvennlig verdiskaping. Gjennom utformingen av konsernets tjenester og produkter samt bevisste valg for verdikjede, kan vi redusere utslipp og annen negativ påvirkning på natur. Ambisjonen er å etterleve Paris-avtalen om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050 – samtidig som vi skal respektere planetens øvrige tålegrenser. Dette er i tråd med vår forpliktelse til FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift. I 2023 skal det arbeides med å løfte naturdimensjonen i hele konsernet.

Konsernet utarbeider årlig klimaregnskap. I 2022 har Eika Gruppen deltatt i en arbeidsgruppe i regi av Finans Norge for å utarbeide veileder for beregning av finansierte utslipp. Et prioritert prosjekt for 2023 er beregning av scope 3-utslipp fra våre produkter, blant annet gjennom en arbeidsgruppe tilhørende FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift. Dette vil være viktig utgangspunkt for å sette relevante delmål mot netto nullutslipp.

Konsernselskapene i Eika Gruppen jobber både i egne selskaper og via koordineringsteam for bærekraft med å fremme klima- og miljøvennlig verdiskaping. Konsernselskapene står ovenfor ulike utfordringer som følge av de ulike virksomhetens art. I 2022 har Eika Forsikring, Eika Kapitalforvaltning og Eika Kredittbank rapportert til koordineringsteamet på følgende mål, hvor hvert av målene har indikatorer relatert til selskapenes virksomhet:

- Redusere karbonavtrykk
- Fremme miljøledelse
- Redusere ESG-risiko

I det følgende beskrives arbeidet for bærekraft i egen drift og produkter.

Skadeforebygging og bærekraft i skadeoppgjør

Det mest bærekraftige utfallet er å forhindre at skaden oppstår – og skadeforebyggende arbeid har lenge vært prioritert i Eika Forsikring. Når skaden først skjer, er fokuset på hvordan skadeoppgjøret kan ha god kvalitet samtidig som negativ påvirkning på omverden skal begrenses. Utformingen av forsikringsproduktene skal være til nytte for kunden og i økende grad gi insentiver til bærekraftig livsførsel.

Innsatsen på skadeforebyggende arbeid har forplantet seg i flere samarbeidsavtaler og prosjekter, herunder med Trygg Trafikk. Eika Forsikring har tatt i bruk kommunikasjonsteknologi for å varsle kunder som er utsatt i ekstremværhendelser, og har prioritert termografering i landbruk og subsidier varmeovervåking i sikringsskap – for å hindre brannutløp og tap av eiendeler eller dyreliv.

Videre fokuseres det på god og målrettet rådgivning om skadeforebyggende tiltak ved bruk av digitale løsninger i kundekommunikasjonen – blant annet sendes råd om skadeforebyggende tiltak til relevante kunder i et geografisk område som blir spesielt rammet av

værforhold som kan forårsake store skader. Videre jobbes det med automatisering av oppgjørprosesser og digitalisering av flere kundedokumenter, for at det skal bli enklere for kunden å få oversikt over sine forsikringsdokumenter, samtidig som selskapets materialforbruk reduseres.

Når skaden først oppstår, stilles det strenge krav til hvordan skadeutbedringen skal foregå. Ved skade, er det alltid nærmeste kompetente leverandør med avtale som får oppdraget. Ved å velge best mulig fagkompetanse med utgangspunkt i geografisk nærhet, unngås unødvendige utslipp ved kortere transport av deler og personell. Alle leverandører med samarbeidsavtale, og hvor Eika Forsikring aktivt styrer utbedring av skaden, vurderes ut fra krav til miljøledelse og sosiale forhold. Det stilles krav ved alle nye og reforhandlede avtaler om at leverandør er sertifisert Miljøfyrtårn, ISO14001 eller tilsvarende, eller starter prosessen innen 6 måneder og fullfører innen 18 måneder fra avtaleinngåelse. Dette kravet ivaretar viktige aspekter innen både klima/miljø og sosiale forhold, og reduserer bærekraftsrisikoen i leverandørleddet. På forespørsel skal dokumentasjon fremvises. I tillegg stilles det krav om at leverandør gir rettfærdige lønnsbetingelser i form av tariffavtaler.

Eika Forsikring arbeider med å fremme sirkulærøkonomi og gjenbruk i skadeoppgjør så lenge kvalitet og sikkerhet ikke forringes. Et fokusområde er bruk av brukte deler i motorskadeoppgjør, med en ambisjon om 10 prosent likestilte resirkulerte deler benyttet i motorskadeoppgjør i 2025. Det jobbes videre aktivt med leverandører på bygningsskader for bruk av klimasmarte løsninger i gjenoppbygging. God dialog med aktører i leverandørkjeden er et viktig utgangspunkt for bærekraftig omstilling i skadeoppgjør.

Eika Forsikring vektlegger utvikling av skademodeller for å risikovurdere forsikringsproduktene, og analysere kontinuerlig effekter av eksempelvis ekstremvær og endring i vår eksponering for klimarisiko. Vurderinger og rapportering knyttet til klimarisiko er integrert i selskapets ordinære risikoprosesser, se kapittel «Klimarelaterte risikoer og muligheter».

Eika Forsikring sin investeringsportefølje er innrettet etter internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Forvaltning av selskapets verdipapirportefølje er satt til Eika Kapitalforvaltning. Eika Kapitalforvaltning har alltid ESG-profil som et av kriteriene ved investeringsbeslutninger, og avgir årlig bekreftelse på at investeringene skjer i henhold til gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Oppnåelse på relevante indikatorer i 2022:

- Andel el-anlegg i landbruk som er termografert i 2022: 17,4 % (2021: 16,7%)
- Reparasjonsandel av ruteskader: 28,3 % i 2022 (2021: 24,9%)
- Fremdrift i andel brukte deler i skadeoppgjør i henhold til plan.
- 100 % av inngåtte styringsavtaler i skadeoppgjør har sertifisering Miljøfyrtårn, ISO 14001, EMAS eller lignende standard – eller har forpliktet seg til en konkret plan om å bli det innen 6 måneder og fullfører innen 18 måneder fra avtaleinngåelse. Krav om dette følger av alle nye og reforhandlede hovedleverandøravtaler i Eika Forsikring.
- Rådgivere på storskader jobber for å ha oversikt over kunder i berørt område i løpet av 24 timer etter at skade har oppstått, og er i kontakt med ca. 90 % av kundene i området innen 48 t.
- Selskapet har i 2022 klargjort systemer for deling av vannskadestatistikk med Direktoratet for samfunnssikkerhet og beredskap. Disse dataene skal gjøres tilgjengelig for kommunene for å bedre forståelse for hvordan klimaforandringene gjennom vannskader treffer den aktuelle kommunen.

- Gjennom 2022 har selskapet tilegnet seg en forbedret oversikt over porteføljens eksponering mot naturfarer. Arbeidet har lagt et godt grunnlag for videre eksponeringsanalyser og produktovervåking.

Ansvarlige investeringer

Fondsforvaltningen i Eika Gruppen opererer under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Dette arbeidet reflekterer en langsiktig strategi og investeringsfilosofi forankret i FNs prinsipper om ansvarlige investeringer. Hovedformålet med strategien er å redusere bærekraftsrelatert risiko i spareproduktene. I tillegg skal den sørge for at fondene investerer i selskaper som opererer ansvarlig, og som vi mener har det beste utgangspunktet for å gi en god langsiktig avkastning for våre kunder. Dette betyr samtidig at vi ikke bidrar til å finansiere selskaper som bryter med viktige og grunnleggende bærekraftsprinsipper.

Eika Kapitalforvaltning tilsluttet seg FNs Prinsipper for ansvarlige investeringer i 2021. Sammen med allerede etablerte ESG-retningslinjer, gir dette en solid forankring og en tydelig ambisjon og retning på bærekraftsarbeidet. Signeringen forplikter at ESG integreres i alle ledd av forvaltningen og rapportering på våre aktiviteter, samt implementeringen av ESG i spare- og investeringsproduktene vi forvalter. Det stilles også krav til tilfredsstillende ESG-rapportering fra selskapene vi investerer i, at vi er aktive eiere og at vi samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

I våre ESG-retningslinjer legges det ytterligere detaljerte krav til hvilke selskaper og industrier vi kan investere i. Dette sikrer konsistens i våre krav til selskapene i forskjellige markeder og gir dokumentasjon på at vi faktisk gjør det vi sier at vi gjør. ESG-strategien gjør at kommunikasjonen rundt ESG i våre fond vil være tydelig og underbygge vår målsetning om at selskapets fond over tid skal være konkurransedyktige på ESG – sammenlignet med tilsvarende fond samt rene miljøfond.

Eika Kapitalforvaltning søker i tillegg å påvirke selskapene vi investerer igjennom selskapsmøter og stemmegivning. Det er etablert ESG-policy for likviditetsporteføljen eid av alliansebankene, som 80 % av bankene har tilsluttet seg.

I 2022 hadde 97 % av Eika Kapitalforvaltnings aksjeinvesteringer dyptgående ESG-data – mot 94 % i 2021. Karbonavtrykket fra aksjeinvesteringer, målt i tonn CO2 per millioner USD investert, var 122,62 i 2021 og 132,33 i 2022. Referanseindeksene hadde til sammenligning en karbonintensitet på 182,88 i 2021 og 160,37 i 2022.

Oppnåelse på relevante indikatorer i 2022:

- I 2022 har investeringsporteføljen til Eika Norden redusert sine totale karbonutslipp, mens Eika Norge, Eika Alpha og Eika Global sine investeringsporteføljer har økt utslipp de siste året. Alle fondene har lavere karbonintensitet enn indeksene. Årsaken til at karbonintensiteten har økt i enkelt investeringsområder i 2022 er den relative verdiøkningen til industrisektoren.
- I første kvartal i 2022 var bærekraft et tema i alle møter forvalterne av Eika Norge hadde med selskaper. I de resterende kvartalerne var andelen mellom 96 og 99 %. Målet er 100 %.
- Andel selskaper i aksjefondene med dyptgående ESG-data var per 31.12.2022 99 % i Eika Global, 99 % i Eika Norden, 96 % i Eika Norge og 91 % i Eika Alpha.
- Per 31.12.2022 hadde alle aksjefondene bedre eller lik ESG-rating som deres respektive referanseindeks.
- Per 31.12.2022 hadde Eika Global tre av fem globuser på Morningstar.

Ansvarlig kreditt

Eika Kredittbank har påvirkning på klima og miljø gjennom finansiering av kjøretøy og forbrukslån. I tråd med strategien er Eika Kredittbank bevisst på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk gjennom sin markedsføring. Selskapet har videre fokus på kundeinsentiver for å øke andel grønne billån i sin billånsportefølje. Ved utgangen av 2022 er 42 % av selskapets billånsportefølje el-billån. Fra og med mars 2022 er alle kortprodukter fra Eika Kredittbank i resirkulert plast.

Fokus for 2023 er å opparbeide ytterligere kunnskap og innsikt om selskapets påvirkning på miljø og klima, for å redusere sitt direkte og indirekte fotavtrykk – også gjennom jevnlig aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere.

I Eika Gruppen ser vi til anerkjente nasjonale og internasjonale initiativer i vårt arbeid med bærekraft:

- Menneskerettighetene
- FNs bærekraftsmål
- FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift
- FNs prinsipper for ansvarlige investeringer
- UN Global Compact
- Miljøfyrtårn
- Grønnvaskingsplakaten
- Planetens tålegrenser
- Kvinner i Finans Charter
- Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen



Bærekraft i eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling har i 2022 satt retningen for sin bærekraftsinnsats; Aktiv skal bygge bærekraftskompetanse hos sine meglere som gjør at de kan gi smarte og bærekraftige råd til selger om hvilke tiltak som bør prioriteres før salg og til kjøper om hvilke tiltak som bør prioriteres for boligen – og hvorfor. Som en franchisekjede vil Aktiv ta ansvar for å veilede sine franchisetakere i hvordan de effektivt kan redusere eget fotavtrykk og fremme mangfold og inkludering, både internt og i sine tjenester.

Ansvarlig verdikjede

Eika Gruppen jobber aktivt for å sørge for en ansvarlig leverandørkjede der helhetlig verdiskapning og felles formål står i sentrum. Ved å inngå avtaler med andre virksomheter både i og utenfor Norge, åpner man også for økt ESG-risiko.

Eika Gruppen vedtok i 2022 oppdatert policy for anskaffelser og utkontraktering som formaliserer krav til undersøkelser av leverandører i anskaffelsesprosessen – så vel som jevnlig i avtaleperioden. Kravene gjelder klima/miljø, sosiale forhold og etisk forretningsdrift – og risikovurderingen avhenger av bransje, virksomhetens størrelse og opphavsland. Policydokumentet begrenser også hvem som kan inngå avtaler i konsernet.

Formålet med aktsomhetsvurderingene er å redusere risiko for at konsernet bidrar til brudd på menneskerettigheter, unødvendig påvirkning på klima og natur og andre negative påvirkninger på omverden – og er et viktig hjelpemiddel for å ivareta forpliktelser også gjennom forretningspartnere og leverandører. Eika Gruppen AS har videre i 2022 styrket en funksjon for støtte til – og oppfølging av – anskaffelser i henhold til policyer og retningslinjer. Se mer om aktsomhetsvurderinger under «Fundamentet» på side 24.

Oppnåelse på relevante indikatorer i 2022:

- 51 % av Eika Gruppen konserns vesentlige anskaffelser (definert som over 10 millioner kroner) er per utgangen av 2022 sertifisert Miljøfyrtårn, ISO 14001 eller EMAS.
- 12 nye leverandører og forretningspartnere har i 2022 blitt aktsomhetsvurdert for klima/miljø, sosiale forhold og etiske forretningsdrift. Dette kommer i tillegg til prosess for samtlige av Eika Forsikrings styringsavtaler i skadeoppgjør, se avsnitt «Skadeforebygging og bærekraft i skadeoppgjør».
- 25 eksisterende leverandører og forretningspartnere har blitt aktsomhetsvurdert for klima/miljø, sosiale forhold og etisk forretningsdrift i 2022, i tillegg til alle alliansebankene grunnet vår nære relasjon.
- Det er ikke funnet grunn til å mistenke forhøyet risiko for brudd på anerkjente rammeverk/prinsipper for klima/miljø, sosiale forhold eller etisk forretningsdrift hos virksomhetene som er aktsomhetsvurdert. Noen av partene har underveis i aktsomhetsvurderingen etablert relevante dokumenter om interne verdier og prosesser. Merk at det er flere bransjer knyttet til skadeoppgjør som har forhøyet risiko, og derfor følger egne krav, se avsnitt «Skadeforebygging og bærekraft i skadeoppgjør».

Klima- og miljøtiltak i eget hus

Eika Gruppen har begrenset direkte klimaavtrykk på grunn av virksomhetens art. Det er likevel gjort flere tiltak for å begrense eget utslipp, herunder Miljøfyrtårnsertifisering av alle fire lokasjoner i 2021. Miljøfyrtårn stiller krav til blant annet HMS, innkjøp, retningslinjer for reisevirksomhet, energibruk og avfallssortering. Sertifiseringen medfører aktiv fornyelse hvert tredje år, og det innebærer nye runder med detaljerte gjennomganger av virksomheten for å sikre at kriteriene etterleves.

Under er utdrag fra klimaregnskapet til Eika Gruppens fire lokasjoner for de tre siste årene, målt i tonn CO₂-ekvivalenter. Klimaregnskapet er beregnet i Miljøfyrtårnportalen i henhold til den anerkjente GHG-protokollen. Se side 25 «Klimaregnskap» for mer utfyllende informasjon om utslipp i 2022, tiltak og beregningsmetode.

Merk at 2020, 2021 og 2022 var år preget av korona og medfølgende restriksjon, og kan derfor ikke anses som normalår.

Utslipp (tonn CO ₂)	2020	2021	2022	Endring 2021-22
Scope 1	43,5	46,2	55,2	+9,0
Scope 2	149,6	176,6	166,0	-10,6
Scope 3	125,0	51,2	150,0	+ 98,8
Total	318,1	274,0	371,2	+97,2
Utslipp/årsverk	0,5	0,4	0,6	+ 0,2
Utslipp/omsetning	0,09	0,07	0,10	+ 0,03
Antall årsverk (FTE)	581	624	650	
Omsetning (mill. kr)	3.357	3.685	3.802	

Klimaregnskapet viser Eika Gruppens direkte og indirekte utslipp.

Scope 1 viser utslipp fra virksomhetens kjøretøy mens **scope 2** tar for seg utslipp knyttet til energi og fjernvarme. **Scope 3** er indirekte utslipp fra virksomhetens drift, og inkluderer kilometergodtgjørelse, flyreiser og avfall.

I 2023 skal Eika Gruppen arbeide med å beregne finansierte utslipp. Ved å inkludere mer av verdikjeden i scope 3, vil vi få opp et tydeligere bilde av utslippsnivået vår virksomhet bidrar til.

3. Et mangfoldig og inkluderende Eika

Eika Gruppen ser og forstår at mennesker er ulike og har ulike behov, og at mangfold tilfører verdi både for Eika og samfunnet. Eika Gruppen respekterer og støtter opp om internasjonalt anerkjent menneskerettigheter og behovet for å fremme anstendig arbeid – inkludert mangfold og inkludering – både internt i egen drift og i samfunnet rundt oss.

Vår HR-strategi vektlegger god bedriftskultur og viktigheten av mangfold, psykologisk trygghet og åpenhet. Tydelig fokus på inkludering og mangfold internt reduserer risiko for diskriminering av medarbeidere, og sammen med fokus på opplevd trygghet og personlig utvikling kan også medarbeideres engasjement øke, og derigjennom styrke våre muligheter til å levere på konsernets formål. Eika Gruppen er også pliktig til å arbeide mot diskriminering etter norsk lov.

Eika Gruppen skal være en mangfoldig og inkluderende arbeidsplass. Med mangfold, menes de ulikhetene som systematisk har ført til skjevhet i samfunnet, herunder alder, etnisitet, religion/livssyn, kjønn, funksjonsvariasjon og legning.

Eika Gruppen skal ha full likestilling, og har mål om minimum 40 % prosent kvinnelige ledere.

- Per desember 2022 var andel kvinnelige ledere i Eika Gruppen 33,3 prosent.
- Kvinneandel i konsernledelsen var per desember 2022 på 50 prosent, og 30 prosent i utvidet konsernledelse (inkludert administrerende direktører i datterselskaper).

Signering av Kvinner i Finans Charter og partnerskap med ODA, Nordens ledende nettverk for mangfold i teknologi, støtter opp om målene konsernet har satt på likestilling.

Eika Gruppen skal anerkjenne og respektere internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og gjøre aktsomhetsvurderinger for sosiale forhold og etisk forretningsdrift i egen drift og hos leverandører og forretningspartnere – se avsnitt «Ansvarlige anskaffelser» og «Fundamentet». Se videre kapittel «Våre medarbeidere» side 13 og avsnitt «Organisasjon og arbeidsmiljø» i Årsberetningen. For utdypende om mangfold, ikke-diskriminering og medarbeideres rettigheter, se Eika Gruppens Aktivitet- og redegjørelsesplikt her: <https://eika.no/eika-alliansen/arsrapporter>

Eika Gruppen skal prioritere finansiell inkludering og universell utforming i våre produkter, tjenester og kommunikasjon. Eika Gruppen arbeider med at våre produkter og tjenester skal passe for et mangfold av mennesker, og ikke være diskriminerende. Det har blitt gjort mye godt i våre digitale løsninger, og arbeidet med finansiell inkludering og universell utforming vil fortsette i den kommende strategiperioden.

Fundamentet

Eika Gruppens fundament for bærekraft er policy for bærekraft og tilhørende styringsstruktur for området. Øverste ansvarsnivå for bærekraft er konsernstyret, som også er eier av strategi og policy for bærekraft.

Konsernstyret setter mål og rammer for konsernets arbeid med bærekraftsområdet, som revideres årlig. Konsernsjef er ansvarlig for å iverksette strategi og oppnå mål besluttet av konsernstyret, og konserndirektør Samfunn og bærekraft har særlig ansvar for å koordinere og drive arbeidet i retningen som policydokumentet setter.

Alle enheter er ansvarlig for å iverksette strategien i deres respektive områder, og datterselskaper skal ha minst én medarbeider med særskilt bærekraftsansvar som er en del av selskapets ledergruppe. Håndtering av virksomhetens påvirkninger på omverden knyttet til inngåelse av avtaler, er delegert til respektive avtaleeier.

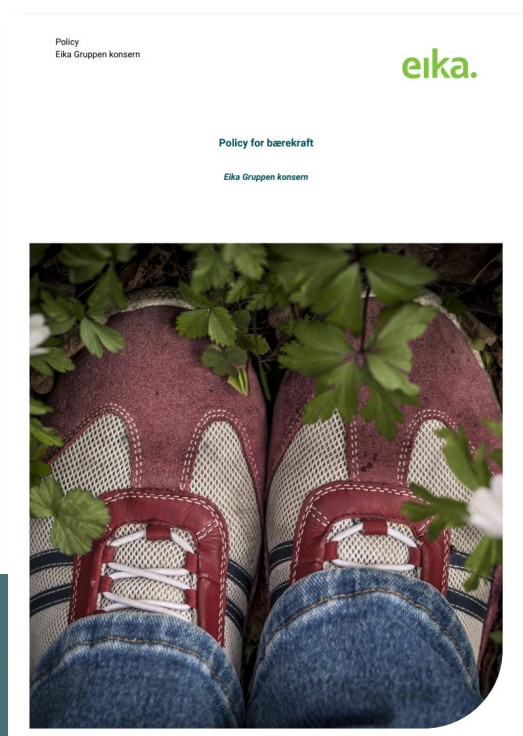
Policy for bærekraft er gjeldende for konsernets samlede aktiviteter samt utvelgelse av forretningspartnere. Policyen revideres årlig, og gjeldende policy ble godkjent av konsernstyret i januar 2023.

Ved viktige endringer i policydokumentet, har disse blitt kommunisert særskilt til relevante medarbeidere. Policyen innehar forpliktelser for ansvarlig forretningsstyring, herunder en tydelig forventning om at konsernet skal respektere og etterleve internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, ILOs kjernekonvensjoner, UN Global Compacts prinsipper for ansvarlig næringsliv og Parisavtalens mål om netto nullutslipp innen 2050.

Eika Gruppen skal i henhold til policy for bærekraft foreta aktsomhetsvurderinger på områdene klima/miljø, sosiale forhold og etisk forretningsdrift internt og av forretningspartnere og leverandører, se avsnitt «Ansvarlig verdikjede». Policy for bærekraft fremlegger at Eika Gruppen har lav risikovilje for brudd på menneskerettigheter, anstendig arbeidsforhold og anerkjente prinsipper og rammeverk for klima og miljø, og at risikoen er vurdert til å være høyest i leverandørleddet. I 2022 har konsernet kartlagt retningslinjer, ansvar og relevante indikatorer for å vurdere risikoen for brudd på sosiale forhold og etisk forretningsdrift internt i konsernet. Konsernet foretar videre årlig risikovurdering knyttet til ytre miljø. Det er ikke funnet grunn til å mistenke brudd på anerkjente prinsipper og rammeverk for klima/miljø, sosiale forhold eller etisk forretningsdrift på våre kontorer, og identifiserte forbedringspunkter følges opp. Forhøyet risiko skal godkjennes av styret sammen med aktuelle tiltak.

Konsernstyret gjennomgår bærekraftsrapporteringen, inkludert utvelgelsen av vesentlige emner i henhold til GRI-rammeverket. Dette inngår som en del av årlig status til konsernstyret fra konserndirektør for bærekraft.

Spørsmål knyttet til vårt bærekraftsarbeid eller bærekraftsrapportering bes rettes til baerekraft@eika.no.



Eika Gruppens policy for bærekraft er åpent tilgjengelig på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>

Klimaregnskap

Eika Gruppen har vært sertifisert som Miljøfyrtårn siden 2021. Vi jobber kontinuerlig for å redusere våre klimagassutslipp og vår påvirkning på miljøet. Konsernet hadde et totalt klimagassutslipp på 371,21 tonn CO₂-ekvivalenter i 2022.

Klimagassutslipp fra vår drift

Klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp, og å følge dem opp over tid. Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter.

Konsernet har fra 2022 byttet portal for å beregne klimaregnskap til Miljøfyrtårnportalen. Miljøfyrtårns klimaregnskap er utviklet med "the Greenhouse Gas Protocol Initiative" – GHG-protokollen som rammeverk. Dette er den mest anvendte metoden verden over for å måle sine utslipp av klimagasser. Byttet til ny portal innebærer at klimaregnskap for 2021 og 2020 har blitt beregnet på nytt for å få sammenlignbare data, og at utslipp knyttet til hotellopphold ikke lenger er inkludert.

Eika Gruppen har mål om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050, og skal arbeide med å sette relevante delmål. Det er gjort flere tiltak for å begrense eget utslipp, herunder Miljøfyrtårnsertifisering av alle fire lokasjoner i 2021. I 2023 skal Eika Gruppen arbeide med å beregne finansierte utslipp. Ved å inkludere mer av verdikjeden i scope 3, vil vi få opp et tydeligere bilde av utslippsnivået vår virksomhet bidrar til.

Energi- og klimaregnskap 2022

Konsernet hadde et totalt klimagassutslipp på 371,21 tonn CO₂-ekvivalenter i 2022. 2020 benyttes som baseår for å se utviklingen over tid. Merk at årene 2020, 2021 og 2022 alle var preget av korona med tilhørende restriksjoner, dog i ulik grad.

Det er også relevant å se hvordan utslippet fordeler seg på antall årsverk og omsetning, siden både omsetningen og årsverk har vært økende de siste årene. Utslipp per fulltidsansatt økte fra 0,4 tonn til 0,6 tonn CO₂-ekvivalenter fra 2021 til 2022, og for omsetning (i millioner kroner) økte utslipp fra 0,07 til 0,1 tonn CO₂-ekvivalenter.

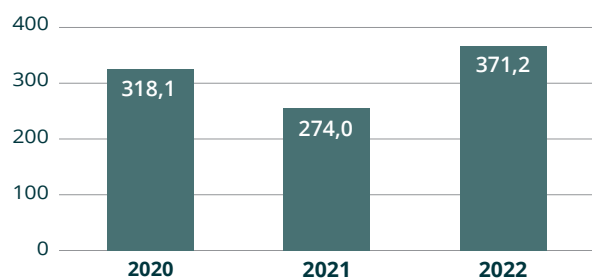
Metodikk og kilder

Miljøfyrtårns klimaregnskap er utviklet med GHG-protokollen som rammeverk. GHG-protokollen er utviklet av «World Resources Institute» (WRI) og «World Business Council for Sustainable Development» (WBCSD). Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser.

Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer. Virksomhetens aktiviteter er innhentet fra eksterne og interne kilder. Eksterne kilder inkluderer informasjon om energi og avfall fra de fire kontorbyggene vi leier en andel av, og reiseaktivitet gjennom Berg Hansen.

Utslippsfaktor er et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker. Det finnes ulike metoder for å komme frem til et estimat, altså ulike formler for å beregne utslipp fra samme type aktivitet. Miljøfyrtårn sine utslippsfaktorer er avvikende fra Eika Gruppens tidligere leverandør for beregning av klimaregnskap. Et konkret eksempel er fjernvarme, hvor Miljøfyrtårn kalkulerer med utslippsfaktor på 0,187 CO₂ ekvivalenter, som er omtrent 5 ganger så mye som utslippsfaktoren tidligere leverandør opererte med.

Totalt tonn CO₂-utslipp 2020–2022



Scope 1	Direkte utslipp viser utslipp fra virksomhetens kjøretøy. Eika Gruppens hovedkontor ligger sentralt til med umiddelbar nærhet til kollektivtransport. Alle nyanskaffelser av biler i tjeneste skal være nullutslippskjøretøy med mindre skriftlig begrunnelse. Det var en økning i utslipp på 9 tonn fra 2021 til 2022, som kan ha relasjon til at det var mindre koronarestriksjoner i 2022.
Scope 2	Indirekte utslipp fra energi og fjernvarme fra de fire lokasjonene til Eika Gruppen. Det er kontinuerlig arbeid for å redusere energibruk. Kontorlokalet i Hamar er BREEAM-NOR sertifisert, som er Norges fremste miljøsertifiseringssystem for bygg. Det var en reduksjon i utslipp på 10,6 tonn fra 2021 til 2022.
Scope 3	Indirekte utslipp knyttet til kjøp av andre varer og tjenester, og inkluderer kilometergodtgjørelse, flyreiser, togreiser, og avfall fra de fire lokasjonene. Det var en økning i scope 3-utslipp på 98,8 tonn fra 2021 til 2022. Økningene skyldes primært at reisevirksomhet har tatt seg opp igjen etter at koronarestriksjonene ble løftet, samtidig som reisevirksomheten fremdeles er på et lavere nivå enn før korona-pandemien. Det oppmuntres til bruk av kollektivtrafikk og har vært gjort tiltak for å legge til rette for sykling til kontoret.



Totalt CO₂-utslipp 2022



Klimaregnskap 2022

Utslippskilde		Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Scope 1				
Transport	Bensin (personbil/varebil)	12557,5 liter	2,89 CO ₂ e/liter	36,29 tonn CO ₂ e
	Diesel (personbil/varebil)	6079,6 liter	3,11 CO ₂ e/liter	18,91 tonn CO ₂ e
Sum Scope 1				55,20 tonn CO₂e
Scope 2				
Elektrisitet	Elektrisitet - hovedkontor Oslo	1037746 kWh	0,04 CO ₂ e/Kwh	41,51 tonn CO ₂ e
	Elektrisitet - Hamar	268056,5 kWh	0,04 CO ₂ e/Kwh	10,72 tonn CO ₂ e
	Elektrisitet - Gjøvik	231912 kWh	0,04 CO ₂ e/Kwh	9,28 tonn CO ₂ e
	Elektrisitet - Trondheim	74049 kWh	0,04 CO ₂ e/Kwh	2,96 tonn CO ₂ e
Sum elektrisitet				64,47 tonn CO₂e
Fjernvarme	Fjernvarme - hovedkontor Oslo	260072 kWh	0,187 CO ₂ e/Kwh	48,63 tonn CO ₂ e
	Fjernvarme - Hamar	17110 kWh	0,187 CO ₂ e/Kwh	3,20 tonn CO ₂ e
	Fjernvarme - Gjøvik	238505 kWh	0,187 CO ₂ e/Kwh	44,60 tonn CO ₂ e
	Fjernvarme - Trondheim	27328 kWh	0,187 CO ₂ e/Kwh	5,11 tonn CO ₂ e
Sum fjernvarme				101,54 tonn CO₂e
Sum Scope 2				166,01 tonn CO₂e
Scope 3				
Avfall	Restavfall	18006 kg	0,225 CO ₂ e/Kg	4,05 tonn CO ₂ e
	Organisk avfall (matavfall med mer)	14148 kg	0,015 CO ₂ e/Kg	0,21 tonn CO ₂ e
	Treavfall	1760 kg	0,02 CO ₂ e/Kg	0,04 tonn CO ₂ e
	Papir, papp og kartong	10657 kg	0,061 CO ₂ e/Kg	0,65 tonn CO ₂ e
	Metall (ikke emballasje)	790 kg	0,031 CO ₂ e/Kg	0,02 tonn CO ₂ e
	Glass- og metallemballasje	1211 kg	0,031 CO ₂ e/Kg	0,04 tonn CO ₂ e
	Plast	1451 kg	0,05 CO ₂ e/Kg	0,07 tonn CO ₂ e
	EE-avfall	1643 kg	0,068 CO ₂ e/Kg	0,11 tonn CO ₂ e
	Farlig avfall	17,57 kg	0,0227 CO ₂ e/Kg	0,00 tonn CO ₂ e
Sum avfall				5,19 tonn CO₂e
Transport	Kjøregodtgjørelse	208184 km	0,27 CO ₂ e/km	56,21 tonn CO ₂ e
	Flyreiser, Norge og Norden	569 reiser	104 CO ₂ e/reise	59,18 tonn CO ₂ e
	Flyreiser, Europa	149 reiser	185 CO ₂ e/reise	27,57 tonn CO ₂ e
	Flyreiser, verden	4 reiser	402 CO ₂ e/reise	1,61 tonn CO ₂ e
	Togreiser	42 reiser	5,88 CO ₂ e/reise	0,25 tonn CO ₂ e
Sum transport				144,81 tonn CO₂e
Sum Scope 3				150,00 tonn CO₂e
TOTALT CO₂ UTSLIPP				371,21 tonn CO₂e

Miljøfyrtårn avviker på noen områder fra GHG-protokollen:

- GHG-protokollen differensierer mellom lokasjonsbasert klimaregnskap og markedsbasert klimaregnskap. Dette omhandler i korthet om hvorvidt man kompenserer ved kjøp av opprinnelsesgarantier eller ikke. I Miljøfyrtårn har man valgt å ikke gi uttelling ved kjøp av opprinnelsesgarantier, og tilbyr dermed bare lokasjonsbasert klimaregnskap. Eika Gruppen har ikke kjøpt opprinnelsesgarantier i 2022.
- For å være iht. GHG-protokollen skal biogent CO₂ synliggjøres separat fra øvrige klimagassutslipp. Dette er ikke teknisk mulig per dags dato i Miljøfyrtårns klimaregnskap. Biogent CO₂ er det karbonet som inngår i det kontinuerlige kretsløpet av karbon som sirkulerer mellom atmosfæren og levende trær, planter og dyr. På denne måten skilles det biogene karbonet fra det fossile karbonet, som har vært ute av kretsløpet (enten kull/olje/gass under bakken).
- GHG-protokollen gir i noen tilfeller konkrete retningslinjer for hvordan en utslippsfaktor skal utarbeides. Av ulike årsaker avviker følgende av utslippsfaktorene i Miljøfyrtårnportalen fra disse:
 - Fjernvarme, restavfall og restavfall til ettersortering
 - Drivstoff, brenslere og fyringsolje



Klimarelaterte risikoer og muligheter

Eika Gruppens strategi for bærekraft slår fast at vi skal arbeide for å forstå risiko, se muligheter og samarbeide når det er av nytte for oss og andre.

Klimaendringer, inkludert økt forekomst av ekstremvær og nødvendig omstilling i samfunnet, gir opphav til klimarelaterte risikoer og muligheter. Eika Gruppen benytter her anbefalingene fra Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) som rapporteringsrammeverk for muligheter og risikoer knyttet til klimaendringene, i tråd med bransjeanbefalingene fra Finans Norge og Miljøfyrtårn.

God forståelse av klimarelaterte risikoer og muligheter er viktig for å iverksette riktige tiltak tidsnok. Strategien for bærekraft slår fast at vi i vårt arbeid skal arbeide for å forstå risiko, se muligheter og samarbeide når det er av nytte for oss og andre.

Styring

Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter

Øverste ansvarsnivå for bærekraft og risiko, inkludert klimarisiko, er konsernstyret.

Konsernet og datterselskapene har policydokumenter for bærekraft og risiko som eies av styret. Det rapporteres jevnlig på klimarisiko som en del av ordinære prosesser for styring og kontroll, herunder årlig styrerevisjon av risikopolicyer samt årlig behandling og vurdering av risiko og samlet kapitalbehov (ICAAP).

Konsernstyret får minimum årlig avgitt status på bærekraftsarbeidet i konsernet.

Beskrivelse av ledelsens rolle i vurderinger og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter

Klimarisiko faller inn under etablerte prosesser og rutiner for styring og kontroll. Overvåking og rapportering er del av selskapets ordinære lederoppfølging og konsernets faste rapportering av risk og compliance til ledelse og styret. Aktuelle konsernanalyser, policydokumenter og prinsipielle beslutninger løftes til konsernledelsen for diskusjon, innspill og forankring.

Eika Gruppens konserndirektør samfunn og bærekraft håndterer muligheter knyttet til klimaendringer, samt bistår ved behov for implementering av nye prosesser knyttet til bærekraft, inkludert arbeid med klimarisiko.

Strategi

Beskrivelse av klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt

Endringer knyttet til bærekraft vil påvirke oss i årene fremover, som privatpersoner, arbeidstakere og næringsdrivende. Klimaendringer, nye krav til bruk og utnyttelse av ressurser, endrede myndighetskrav, forbruksmønstre og teknologi vil skape nye former for risiko og nye muligheter, for bankenes kunder, bankene selv og for Eika Gruppen.

Klimarisiko for Eika Gruppen direkte:

- På generell basis for Eika Gruppen er det på kort sikt (1-3 år) endringer knyttet til overgangsrisiko: regulatoriske krav, rapportering, endret kundeatferd samt økt krav til datakvalitet og deling av data som gir opphav til klimarisiko.
- På mellomlang til lang sikt (3 år pluss) inkluderes i større grad direkte konsekvenser av klimaendringer, herunder økte krav

til bruk av komplekse scenarioanalyser, potensielt økte kapitalkrav grunnet økt risiko og potensielt økte tap for bankene grunnet redusert verdi av pant og strandede eiendeler.

- Konsekvensen identifisert over slår noe ulikt ut for de forskjellige datterselskapene, basert på de ulike virksomhetenes art. Det arbeides i alle datterselskaper med den klimarisikoen de identifiserer som gjeldende for sin bedrift på kort, mellomlang og lang sikt.

Eika Gruppen er eksponert mot klimarisiko gjennom datterselskaper. Under følger de enkelte datterselskapene sin vurdering av klimarisiko på kort (1-3 år) og mellom til lang sikt (3 år pluss).

Eika Kredittbank

Utlånsporteføljen til Eika Kredittbank består av kredittkort, salgspantelån, smålån og leasing. Utlånsporteføljen karakteriseres av mange små lån med relativt kort løpetid som er godt diversifisert over hele landet.

Personmarked (PM)

Utlån til personmarked utgjør 95 prosent av selskapets totale utlånsportefølje ved årsskiftet og omfatter produktene kredittkort, salgspantelån og smålån. Salgspantelån er hovedsakelig finansiering av bil, som kan være utsatt for fysisk klimarisiko og økt kredittrisiko gjennom ødeleggelser og reduksjon i panteverdi som en konsekvens av ekstremvær. Selskapet har vurdert den fysiske klimarisikoen til å være lav på kort, mellom og lang sikt, da selskapet har krav om forsikring ved innvilgelse av lån, og har en utlånsportefølje som er geografisk spredd over hele landet.

Overgangsrisiko er risiko fra endringer som følge av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringene kan komme fra endringer i politikk og reguleringer, teknologi, marked og omdømme. Billånsporteføljen til Eika Kredittbank er eksponert for overgangsrisiko på kort og lang sikt gjennom risiko for redusert panteverdi ved lovendringer. Risikoen er vurdert til å være tatt ned gjennom salg av el-billån. Ved årsskiftet utgjorde lån til el-bil 42 prosent av den totale billånsporteføljen, og selskapet har satt seg mål om å øke andelen gjennom kundeincentiver.

Kredittkort og smålån er også vurdert til å være eksponert for overgangsrisiko. Endring i forbruksvaner kan redusere etterspørselen etter kortsiktig kreditt på kort og lang sikt. Selskapet er bevisst på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk, og for smålån er det lånekunder i refinansierings- og oppussingssegmentet som prioriteres.

Bedriftsmarked (BM)

Utlån til bedriftsmarked utgjør 5 prosent av selskapets totale utlånsportefølje ved årsskiftet. Porteføljen består hovedsakelig av kredittkort, og en mindre leasing- og næringslånsportefølje. Leasing og næringslån er i «run-off», og det har ikke vært nysalg siden 2017.

Klimasensitive næringer kan få redusert etterspørsel etter sine tjenester ved manglende tilpasning til lavutslippssamfunnet og er forbundet med overgangsrisiko. En gjennomgang av eksponeringer mot underliggende næring viser at selskapet ikke har eksponeringer mot klimasensitive næringer etter rammeverket til Battison et al

(2017). Selskapet har ingen eksponeringer mot olje og energi eller næringsseidendom. Fire prosent av selskapets BM portefølje er mot transport sektoren, hvor fysiske skader fra ekstremvær kan gi økt klimarisiko.

43 prosent av BM-porteføljen er eksponeringer mot primærnæringer som jordbruk og skogbruk, som også er trukket frem som en klimasensitiv næring i finanstilsynets temarapport på klimarisiko i finansforetakene fra 2019. Jordbruk kan være utsatt for fysisk risiko hvor ekstremvær kan gi tap i avlinger og inntekt, som igjen kan øke kredittrisiko.

Eksponeringene mot jordbruk utgjør imidlertid kun 2 prosent av selskapets totale utlånsportefølje, og den fysiske risikoen er derfor vurdert som meget liten. Eksponeringene er i tillegg geografisk diversifisert over hele landet, noe som tar ned risikoen ytterligere.

Investeringsportefølje

Selskapets overskuddslikviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning omtalt lengre ned. Selskapets ESG-strategi er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig investering. Eika Kredittdbank vurderer klimarisikoen i likviditetsporteføljen som lav, da det hovedsakelig er investert i norske kommune- og statsobligasjoner, samt andre banker og finansieringsforetak.

Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning har etiske retningslinjer som skal sikre at investeringsproduktene forvaltes på en måte som er i samsvar med verdigrunnlaget i Eika Kapitalforvaltning. Eika Kapitalforvaltning har valgt å ikke investere i selskaper som Etikkrådet for Statens pensjonsfond utland (SPU) har ført opp på sin liste med utelukkende selskaper. Eika Kapitalforvaltning gjennomfører en screening som sikrer at brudd på etikk, menneskerettigheter eller miljø fanges opp. I de tilfeller hvor det er mulig og realistisk at Eika Kapitalforvaltning kan påvirke selskapenes adferd søker selskapet å oppnå endringer gjennom dialog med virksomhetene. Eika Kapitalforvaltning søker videre å bruke stemmeretten på generalforsamlinger som et ledd i aktivt eierskap og per nå gjennomføres dette i det norske mandatet.

For å møte kundenes ESG-krav har selskapet forbedret ESG-arbeidet i porteføljene i løpet av de siste årene. Selskaper blir ekskludert fra investeringsuniverset basert på ESG-risiko, og det foretas ESG-screening på alle selskaper det investeres i. For å følge med på bransjens tilpasning til en lavkarbonøkonomi og myndighetens krav til ESG er Eika Kapitalforvaltning engasjert i bærekraftsarbeid gjennom bransjeforeningene for ESG og Risk i Verdipapirfondenes forening (VFF). Selskapet er også tilsluttet FN-standarder. Informasjonsutvekslingen som foregår i de nevnte foraene er med på å påvirke bærekraftsarbeidet.

For norske og nordiske mandater gjennomføres det regelmessige møter med selskapene hvor ESG blir tatt opp som et av temaene. I prosessen med å investere i nye selskaper blir det stilt spørsmål om ESG i møte med selskapene, som da blir en del av investeringsbeslutningen.

Det globale mandatet henter daglig ESG-data for å gjøre en screening av hele fondets investeringsunivers. Her reduseres mengden av selskaper i universet til kun de som oppfyller ESG-kriterier og selskapene blir gitt en ESG-score. De norske- og nordiske fond bruker ESG som en del av investeringsprosessen når det skal besluttes om det skal investeres eller ikke. Det globale mandat screener investeringsuniverset og gjør ekskluderings- og uttrekk i henhold til flere forskjellige kriterier, deriblant produkt- og industriuttrekk, ESG-risiko og karbonavtrykk.

Det gjøres jevnlige ESG-målinger av fondene med informasjon om

blant annet datadekning på ESG-data, karbonrisiko og bærekraftsrisiko. Hvert kvartal rapporterer virksomheten på utvalgte ESG-mål til koordineringsteam for bærekraft (se kapittel «Bærekraftig omstilling»).

Målene som benyttes er:

1. Redusere andel karbonutslipp i investeringsporteføljene til Norge, Norden og Global
2. Andel 1:1 møter hvor ESG er tatt opp skal være 100%
3. Andel selskaper i aksjefondene med dyptgående ESG-data
4. Bedre ESG-rating enn fondsindeksen på Norge, Norden og Global
5. Eika Global sin ESG-score skal være blant de 33% beste global aksjefondene av samme type i verden

Eika Forsikring

Eika Forsikring har i 2022 etablert en mer komplett naturfareoversikt på egen objektsportefølje enn selskapet har hatt tidligere. Det er benyttet risikodata fra Geodata AS som tilrettelegger for en mer finskala vurdering av risiko på objektnivå. Dataene er en kombinasjon av matrikkelen og kartdata fra aktører som blant annet Meteorologisk institutt og Norges Geotekniske Institutt (NGI). Gjennom arbeidet har selskapet fått en fullstendig oversikt (cirka 75-80 prosent av porteføljen) over hvilke objekter i porteføljen som er utsatt for naturfare og hvilken naturfare de er utsatt for. Her er objektene forsøkt differensiert etter hvilken grad av fare eller sannsynlighet for skade de er utsatt for. I tillegg er det blant annet kartlagt hvilke objekter som gjennom lokale klimaforandringer vil kunne få en forhøyet overvannrisiko i fremtiden. Naturfareoversikten vil kunne brukes som et utgangspunkt for scenarioanalyser til bruk i egenvurdering av risiko og solvens (ORSA) eller andre risiko- og sårbarhetsvurderinger (ROS-vurderinger). I tillegg skal oversikten bygges videre med flere klimafremskrivninger og framoverskuende risikodata. Dette gjøres for å øke selskapets forståelse av eksponering mot naturfarer, både nå og frem i tid.

Selskapet har i forbindelse med årets egenvurdering av risiko- og kapitalsituasjon påbegynt en grundig analyse av eksponering og tapspotensialet ved skredhendelse ved Skutshorn og påfølgende flodbølge i Vangsmjøse i Valdres. Selskapet har vesentlig eksponering i området, og det er ønskelig å få en god oversikt over selskapets samlede tap ved en slik hendelse. Analysen er ikke ferdigstilt, men skal fungere som katastrofescenario i selskapets risikovurdering.

I 2023 skal det jobbes ytterligere med kvantifisering av klimarisiko. Foreløpig er selskapets beste angrepsvinkel grovt sett delt i to. Det ene er å benytte seg av eksisterende risikoformler under Solvens II-direktivet (SII), for eksempel formelverk for forsikringsrisiko. Her kan premievolum brukes samme med en skademodell for å bestemme klimarisiko. Dette vil bli et forenklet risikoestimat, samt at det vil være en fare for å telle risiko to ganger. Oppsiden vil være at klimarisikoen er beregnet gjennom samme malverk som selskapets andre risiker. Den andre nåværende aktuelle angrepsvinkelen er å følge European Insurance and Occupational Pensions Authoritys (EIOPA) "Consultation paper on Application Guidance on running climate change materiality assessment and using climate change scenarios in the ORSA". Dette er i større grad en scenariobasert tilnærming. Videre skal selskapet følge med på kommende retningslinjer fra Finanstilsynet på kalkulering av klimarisiko. Naturfareoversikten har vært et viktig første steg for å få oversikt over eksponeringen, som videre blir nyttig både til scenarioanalyser og kvantifisering gjennom SII-regimet. Videre er det ønskelig å forbedre tariffing gjennom større bruk av geografiske data, deriblant mer vær- og klimarelatert data. Å prise denne risikoen er et viktig grep selskapet kan ta for å stå i den fysiske klimarisikoen på kort og mellomlang sikt.

Allianseperspektivet

Konsernets eksistens er tett knyttet til alliansebankenes posisjon, som igjen påvirkes av deres og deres kunders muligheter og risikoer, og evne til nødvendig omstilling.

Klimarelaterte risikoer og muligheter for Eika Alliansen gjennom bankene:

- For bankenes privatkunder er det identifisert relativt begrenset klimarisiko. Den som er identifisert, er hovedsakelig knyttet til privatboliger og respektive energieffektivitet.
- Eika Alliansen samlet sett er lite eksponert for bransjer innen næringene olje og gass. Innenfor bedriftsmarkedet, er landbruk og næringseiendom viktige sektorer for alliansebankene, og disse sektorene vil også ha en rolle i overgangen til et mer bærekraftig samfunn. Det kan være knyttet overgangsrisiko til disse sektorene grunnet forventninger om tilpasning til økte krav til energieffektivitet, reduserte utslipp og hensyn til natur.
- Relaterte muligheter er vår evne til å bistå bedriftskundene med nødvendig omstilling. Det er identifisert muligheter for å gjøre det enklere for privat- og bedriftskunder å ta bærekraftige valg, samt å bistå bankene med rådgivning på hvordan bedriftskundene skal kunne tilpasse seg stadig økte krav og forventninger.

Beskrivelse av påvirkningen fra klimarelaterte risikoer og muligheter på virksomhetens forretning, strategi og finansielle planlegging

Eika Gruppen vil styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling. Håndtering av klimarelatert risiko er nødvendig for å opprettholde vekst og lønnsomhet, og konsernets overordnede strategi og daglig drift må derfor ta dette inn over seg.

Finansiell planlegging påvirkes blant annet via økte krav fra myndighetene til eierbankene. For produktselskapene kommer i tillegg budsjettering for mulige endringer i skadeprosent for Eika Forsikring, mer begrenset investeringsunivers for Eika Kapitalforvaltning, samt endret kundeatferd som kan gi direkte utslag i inntjening for Eika Kredittbank.

Klimaendringene gir også behov for kompetanseløft i mange deler av virksomheten. Dette kan både sees på som utfordring og mulig konkurransefortrinn hvis gjennomført på en god måte.

Kapitalforvaltningsvirksomheten erkjenner at det norske næringslivet står ovenfor en utfordring med overgang til en grønn/lavkarbon-økonomi. Denne utfordringen kan også reflekteres i sammensetning av selskaper på Oslo Børs. Myndighetene stiller stadig strengere krav til ESG-arbeid og publisering av informasjon som må følges opp. Det påvirker virksomheten da det både kan bli stilt strengere krav til produktenes innhold og rapportering av bærekraftsarbeid.



Lov om bærekraftig finans med tilhørende forskrift trådte i kraft 1. januar 2023. Loven pålegger fondsselskapene å gi informasjon om hvordan selskapene håndterer bærekrafts risiko slik disse fremkommer av taksonomiforordningen art 8. Plikten til å rapportere gjelder for årsrapporter som inneholder årsregnskap med balansedag 31. desember 2023. Nivå 2 regelverket som blant annet omfatter krav til prekontraktuell informasjon (prospekt) for verdipapirfond, trådte i kraft i EU 1. januar 2023. Norske fondsforvaltere som markedsfører sine fond i EU må også oppfylle nivå 2 regelverket. Eika Kapitalforvaltning vil i 2023 utarbeide prekontraktuell informasjon i henhold til regelverket.

I tillegg er det ved årsskifte implementert endringer i verdipapirfondloven og verdipapirhandeloven, som blant annet innebærer at fondsforvaltere må integrere bærekraftsrisiko i en rekke sammenhenger. Mens Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) stiller krav om offentliggjøring av opplysninger om håndtering av bærekraftsrisiko, stiller endringene i sektorregelverket materielle krav til hvordan forvaltere integrerer bærekraftsrisiko i sin virksomhet, herunder sine rutiner og prosesser. Endringene i verdipapirhandeloven innebærer at bærekraft blir et obligatorisk element i investeringsrådgivning og porteføljeforvaltning ved at bærekraftpreferanser («sustainability preferences») skal integreres i egnethetsvurderinger og produkthåndtering.

Eika Forsikring skal være et bærekraftig og innsiktsbasert forsikringselskap. Produktene skal oppmuntre til klimasmart adferd. Når skade inntreffer, har selskapet fokus på bærekraftige løsninger til det beste for kunden og samfunnet. Det skal arbeides langsiktig for å redusere risiko for skade gjennom skadeforebyggende tiltak. Selskapets kapitalforvaltning skal gjenspeile bærekraft og samfunnsansvar i forvaltningen av sine midler. De strategiske valgene som selskapet må ta hensyn til knyttes til blant annet:

- Politiske endringer
- Økonomiske rammebetingelser
- Utveksling av data
- EF sin posisjon til å stille leverandørkrav
- Prioritering av bærekraftig utvikling kontra kortsiktig lønnsomhet

Det er påbegynt kunnskapsløft på klima og klimaforandringer i bank gjennom forsikring. Fagperson har holdt foredrag og kundearrangement om klima og forventede lokale klimaforandringer til de bankene som har etterspurt dette. Hensikten har vært å løfte kunnskapsnivået i bank og interessen rundt lokale klimaforandringer i bankens lokalsamfunn. Banken skal være en viktig støttespiller for lokalsamfunnet, og grunnleggende kunnskap om hvordan miljøet forandrer seg kan være gunstig blant annet i dialog med kunder, både for kunden og for banken. Det gjøres også en vurdering på om forsikringsrådgivere skal få et utvidet kunnskapsgrunnlag vedrørende klimarisiko gjennom kurs eller liknende.

Eika Kredittbank skal være en pådriver for bærekraftige lokalsamfunn, økonomisk vekst og være en inkluderende arbeidsgiver. Dette operasjonaliseres gjennom å sikre ansvarlig kredittgivning, verdikjede og drift av egen virksomhet. Grønnvaskingsplakatens prinsipper er innarbeidet i kommunikasjonsstrategien, og selskapet skal ikke stimulere til unødvendig forbruk eller at kunder skal låne over evne. Leverandører og samarbeidspartnere skal jevnlig aktsomhetsvurderes i tråd med åpenhetsloven, og Eika kredittbank skal fortsette å opparbeide seg innsikt og kunnskap for å forstå selskapets påvirkning og eksponering mot klimarisiko.

Beskrivelse av den potensielle betydningen av ulike scenarioer, inkludert et 2 °C -scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging

Innledningsvis er to fysiske scenarier vurdert for Eika Forsikring, som utgjør en brorpart av konsernets inntekter og resultat. Scenariene er to av Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC) sine scenarier brukt i den siste hovedrapporten om status på klodens klima. Scenariene viser ytterpunktene av hva verdensledende forskere på feltet anser som plausible scenarier for klimaforandringenes effekt på kloden og oss mennesker.

Scenario SSP1-1.9: Forventet temperaturøkning: 1.6 °C i 2041-2060 og 1.4 °C i 2081-2100

Scenariet er det eneste som er i tråd med Parisavtalens 2 graders mål. Scenariet har ambisiøse kutt i klimagasser med utslippstopp rundt 2020 og rask, konsistent nedgang etter det. Nettonull-utslipp nås i 2050, og fokuset er flyttet fra økonomisk vekst til generelt velvære for alle. I scenariet har det blitt økt forekomst av ekstremvær, men verden har klart å slippe unna de verste konsekvensene.

Betydningen av SSP1-1.9 vil være begrenset for Eika Forsikring. I og med at vi allerede er på ca. 1.1 °C oppvarming globalt siden førindustriell tid, vil ikke de fysiske konsekvensene bli enormt store ved dette scenariet.

Scenariet vil kreve betydelig endringer i samfunnet på kort sikt, som vil øke overgangsrisiko for Eika Forsikring, mens fysisk risiko på medium til lang sikt vil bli mer begrenset enn scenarier med høyere oppvarming. Generelt vil det bli noe høyere skadenivå, men økningen vil skje relativt langsomt, hvilket gir stor sannsynlighet for at selskapet fanger opp økt risiko og hensyntar dette gjennom for eksempel prising og produktutvikling i god tid. Det kan argumenteres for at vi allerede ser en økning i klimarelaterte skader i dag.

Dette scenariet betinger raske og betydelige tiltak. Mens det gir betydelig overgangsrisiko på kort sikt, vil overgangsrisiko på lengre sikt bli mer moderat enn scenarier med høyere oppvarming.

Scenario SSP5-8.5: Forventet temperaturøkning 2.4 °C i 2041-2060 og 4.4 °C i 2081-2100

Scenariet omtales som noe man burde unngå for enhver pris. I scenariet er CO₂-nivået nesten doblet innen 2050. Her vokser den globale økonomien raskt, drevet av fossile energikilder og energiintensiv livstil hos store deler av verdens befolkning. Verden får stadig større tro på rask teknologisk utvikling som beste verktøy for bærekraftig utvikling. Det legges stor vekt på og mye ressurser i helse og utdanning. Disse faktorene fører til rask vekst i den globale økonomien, og verdensbefolkning når sin topp før år 2100. Geoengineering er blant redskapene som sees som nødvendig for å opprettholde balanse i sosiale eller økologiske systemer.

Betydningen av SSP5-8.5 vil være stor for Eika Forsikring. Under slike globale temperaturforandringer vil ekstreme værhendelser i Norge bli vesentlig kraftigere og hyppigere enn de er i dag hvilket vil medføre flere og dyrere skader. Dette innebærer at det har blitt gjort færre politiske og regulatoriske endringer, men at hvis man vil ta grep, vil det kreve større og mer inngripende tiltak enn tilfellet er for scenariet SSP1-1.9.

Det økte omfanget av tiltak som må til i dette scenariet for å prøve å begrense skader vil potensielt kunne forandre samfunnet på en inngripende måte, samt ulike lovverk, rentenivåer og andre aspekter vi i dag ser på som relativt konstante parametere. Samtidig vil generelt større usikkerhet rundt samfunnets fremtid, både når det gjelder skader og utvikling, kunne gi et voksende marked for forsikring generelt.

Risikostyring

Beskrivelse av virksomhetens prosesser for å identifisere og vurdere klimarisiko

Klimarisiko faller inn under etablerte prosesser og rutiner for styring og kontroll. Overvåkning og rapportering er del av selskapets ordinære lederoppfølging og konsernets faste rapportering av risiko og compliance til ledelse og styret. Rapporteringen følger et fast årshjul. Aktuelle konsernanalyser, policydokumenter og prinsipielle beslutninger løftes til konsernledelsen for diskusjon, innspill og forankring.

Det jobbes målrettet med å innarbeide bærekraft og klimarisiko i ordinære forretningsprosesser og gjøre det til en naturlig del av den ordinære driften. Klimarisiko er fortsatt et relativt nytt fagfelt, og det jobbes fortløpende med videreutvikling av arbeidet internt.

Eika Forsikring og Eika Kredittbank har foretatt vurderinger i forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko. Eika Kapitalforvaltning foretar ESG-screening med eksklusjon av selskaper som på bakgrunn av ESG-rating ikke kvalifiserer til sitt investeringsunivers. Selskapenes vurderinger for 2022 er beskrevet over.

Anskaffelsesprosesser krever gjennomføring av ESG-risikovurderinger av leverandører, se kapittel «Bærekraftig omstilling». Eika Gruppen har også bidratt i implementering av klimarisikovurderinger i alliansebankenes ordinære kredittprosesser, se kapittel «Bærekraftig omstilling»

Beskrivelse av virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelaterte risikoer

Risikostyringen tar utgangspunkt i vedtatte strategi. Strategiene er videre brutt ned i operasjonelle handlingsplaner som gir konkretisering, prioritering og allokering av ansvar og frister. Gitt føringene og rammene i strategi- og handlingsplaner, bygges risikostyringen og kontrollen rundt og inn i de forretningsprosessene som er etablert for å levere på strategien.

Det er opprettet en koordineringsprosess for bærekraftsarbeidet i selskapene, se punkt Målsettinger.

Som del av styring og kontroll med operasjonell risiko, registrerer konsernet uønskede hendelser i konsernets hendelsesdatabase.

Beskrivelse av hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og å håndtere klimarisiko er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring

Konsernets risikostyringssystem skal fange opp alle vesentlige risikoer, herunder også risikoer knyttet til effekten av klimaendringer og overgang til et lavutslippssamfunn. Det gjennomføres årlig risikovurderinger for å vurdere og identifisere klimarelatert risiko. Her vurderes selskapets fysiske risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko. Det gjøres egen vurdering av klimarisiko i konsernets ICAAP, og er et fast element i årlig internkontrollgjennomgang.

Forvaltning av konsernets rammeverk for helhetlig risikostyring, herunder for klimarisiko, ligger hos risk manager konsern (CRO). Klima er integrert i virksomhetens styringsdokumenter, både i overordnet policy og strategi for bærekraft. Konsernet har startet med kartlegging av ESG-faktorer som virksomheten kan være utsatt for. Klimarisiko er integrert i den årlige ICAAP-rapporteringen, hvor ESG-risikoen vurderes. Her vurderes konsernets fysiske risiko, ansvarsrisiko og overgangsrisiko. For 2022 er det ikke identifisert behov for ytterligere kapital for klimarisiko i konsernets virksomhet.

Målsettinger

Rapportering på beregninger og mål som virksomheten benytter for vurdering av klimarisiko og -muligheter, i tråd med virksomhetens prosesser for strategi og risiko

Eika Gruppen har en koordineringsprosess for bærekraftsarbeidet i selskapene, med kvartalsvis rapportering på indikatorer tilhørende målene; å redusere karbonavtrykk, fremme miljøledelse og redusere ESG-risiko. Se mer om oppnåelse på relevante indikatorer i kapittel «Bærekraftig omstilling».

Generelt har det i 2022 blitt rapportert på selskapsrelevante indikatorer for de tre målene:

- Redusere karbonavtrykk
- Fremme miljøledelse
- Redusere ESG-risiko

I 2022/2023 har konsernet arbeidet med en helhetlig bærekraftstrategi, som beskrevet i avsnittet om bærekraftig utvikling. Eika Gruppen har satt ambisjon om å nå netto nullutslipp senest innen 2050 i drift og produkter, samtidig som at planetens øvrige tålegrenser skal respekteres. I 2023 skal det arbeides med å sette relevante delmål for konsernet.

Beskrivelse av utslipp relatert til scope 1, 2 og, hvis relevant, scope 3, og relaterte risikoer.

Eika Gruppen er Miljøfyrtårnsertifisert og utarbeider årlig klimaregnskap iht. GHG-protokollen. Foreløpig er det kun Eika Kapitalforvaltning som har oversikt over utslipp via produktene sine. Konsernets utslipp (scope 1-3) samt kapitalforvaltnings finansierte utslipp er presentert i kapittel «Bærekraftig omstilling» og i Klimaregnskapet på side 25. I 2023 skal det arbeides med beregning av indirekte utslipp i konsernet.

Informasjon om målene virksomheten benytter for å håndtere klimarisiko og -muligheter, og om grad av oppnåelse.

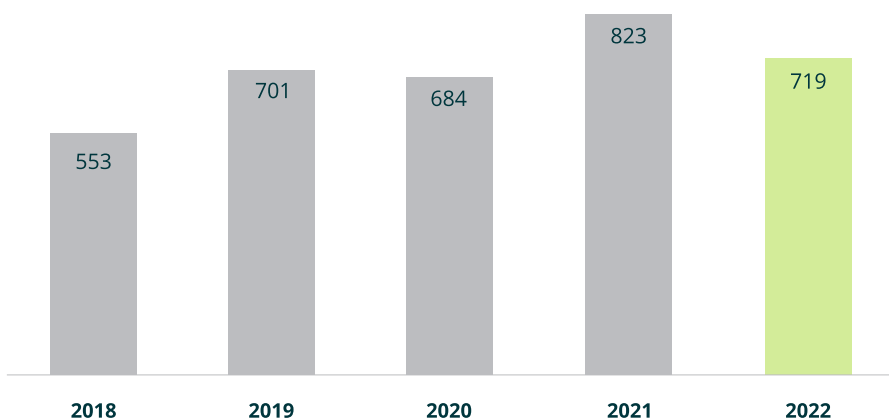
Se informasjon i avsnittene ovenfor samt under hvert selskap i kapittel «Bærekraftig omstilling» (side 19).



Nøkkeltall

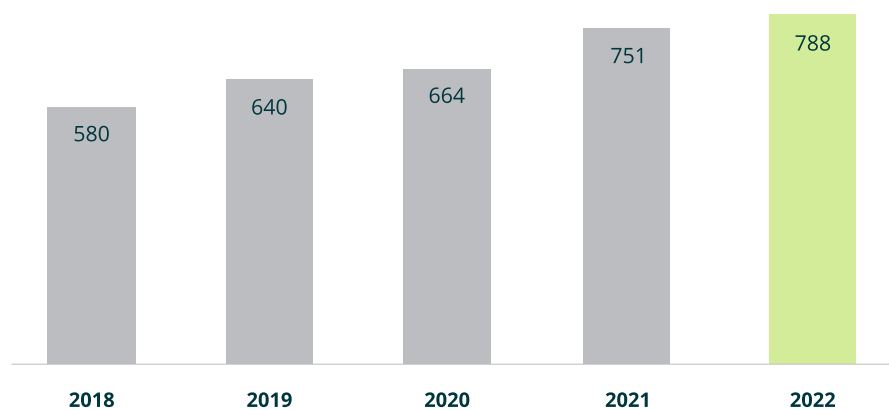
Resultat før skatt

Konsern (millioner kroner)



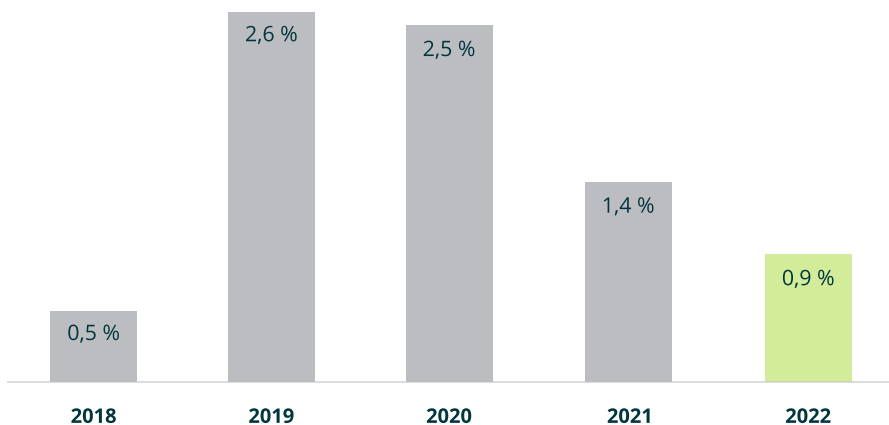
Disributørprovisjoner

Konsern (millioner kroner)



Porteføljekastning

Konsern



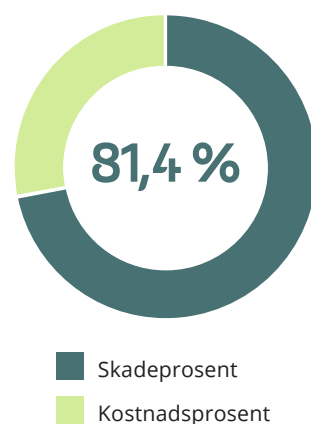
Egenkapitalavkastning

Konsern

22,3 %

Combined ratio f.e.r.

Forsikringsvirksomheten



Hovedtall

Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	2018	2019	2020	2021	2022
Netto renteinntekter	447 876	445 266	381 362	340 490	355 145
Netto premieinntekter	2 273 152	2 445 545	2 733 732	3 147 250	3 287 741
Øvrige inntekter	846 904	922 397	925 348	975 417	1 014 882
Provisjonskostnader	(597 352)	(659 633)	(683 554)	(777 990)	(855 493)
Netto driftsinntekter	2 970 580	3 153 575	3 356 888	3 685 167	3 802 275
Netto erstatningskostnader	1 466 002	1 456 646	1 639 651	1 829 459	1 923 755
Driftskostnader	905 187	959 949	990 844	1 015 782	1 136 529
Resultat før tap og nedskrivninger	599 391	736 980	726 393	839 926	741 991
Tap og nedskrivninger	46 256	36 391	41 955	16 499	23 267
Resultat før skatt	553 135	700 589	684 438	823 427	718 724
Skattekostnad	148 490	166 191	163 745	196 338	189 499
Resultat etter skatt	404 645	534 398	520 693	627 089	529 225
Brutto utlån	3 833 793	3 546 334	2 930 141	2 834 173	3 081 198
Verdipapirer	3 836 744	4 332 695	5 183 216	5 768 813	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 431 756	4 052 633	4 478 800	4 445 387	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	3 473 500	3 394 800	3 432 817	3 492 615	3 599 177
Egenkapital	1 957 000	2 006 898	2 708 684	2 842 488	2 747 333
Forvaltningskapital	12 611 584	12 134 351	12 696 245	13 066 649	12 896 252

Nøkkeltall

Konsern					
Omsetningsvekst	6,6 %	6,2 %	6,4 %	9,8 %	3,2 %
Kostnadsutvikling	-2,3 %	6,0 %	3,2 %	2,5 %	11,9 %
Porteføljearkastning	0,5 %	2,6 %	2,5 %	1,4 %	0,9 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	16,2 %	16,4 %	20,4 %	17,2 %	18,2 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	179 %	192 %	179 %	168 %	161 %
Egenkapitalavkastning	18,3 %	24,5 %	22,6 %	25,0 %	22,3 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	-	-	21,7 %	24,1 %	21,5 %
Resultat per aksje (kr.)	16,70	22,06	20,84	25,16	21,15
Utbytte per aksje (kr.)	20,00	20,00	19,75	25,00	20,50
Forsikringsvirksomheten					
Combined ratio f.e.r.	83,4 %	79,4 %	79,8 %	79,5 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	64,5 %	59,6 %	60,0 %	58,1 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	18,9 %	19,8 %	19,8 %	21,4 %	22,9 %
Avviklingsresultat f.e.r.	36,7 %	17,9 %	8,7 %	11,4 %	10,8 %
Porteføljearkastning	0,5 %	2,7 %	2,8 %	1,6 %	0,6 %
Finansieringsvirksomheten					
Rentenetto	7,0 %	7,1 %	6,1 %	5,5 %	5,4 %
Kostnads/inntektsforhold	53,6 %	60,2 %	91,5 %	73,8 %	89,5 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	3,1 %	1,6 %	1,9 %	2,1 %	2,3 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,2 %	1,0 %	1,4 %	0,5 %	0,7 %

Konsernstyret



HANS KRISTIAN GLESNE

Styrets leder, leder av godtgjørelsesutvalget

Hans Kristian Glesne (1973) er administrerende banksjef i Skue Sparebank. Han tiltrådte stillingen i 2009. Glesne har tidligere vært banksjef for personkundemarkedet i Sparebanken Øst, og leder av internettbanken DinBank.no.

Glesne har, og har hatt, en rekke styreverv blant annet innen finans, eiendomsmegling, næringspolitiske organisasjoner, helsesektoren og kraftbransjen. Glesne har en Bachelor innen bank og finans fra Handelshøgskolen BI, og har i tillegg gjennomført ulike ledelsesstudier på London Business School og Insead. Glesne ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2019.

Skue Sparebank hadde per 31. desember 2022 1.262.186 aksjer i Eika Gruppen AS.



TRINE K. STANGELAND

Styrets nestleder

Trine Karin Stangeland (1973) er administrerende direktør i Den Gule Banken, Sandnes Sparebank. Hun tiltrådte stillingen i mars 2017. Stangeland har tidligere erfaring som administrerende direktør i Lyse Dialog AS med ansvar for all kundedialog på tvers av produkter, tjenester og kanaler i Lyse konsernet. Hun har også flere års ledererfaring innen økonomi og finans fra industrien. Stangeland har styreverfaring fra blant annet finans-, kraft- og matbransjen og er i dag styreleder i Kjell Haver Regnskapsservice AS og utvalgsmedlem i Eika Banksamarbeid.

Stangeland har en bachelor i økonomi og et masterprogram i strategisk ledelse fra Handelshøgskolen BI i tillegg til Solstrandprogrammet. Hun var styremedlem i Sandnes Sparebank fra mars 2015 til november 2016 og ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2017.

Sandnes Sparebank hadde per 31. desember 2022 2.185.973 aksjer i Eika Gruppen AS.



LARS DINGSTAD-ERIKSEN

Styremedlem og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Lars Dingstad-Eriksen (1977) er banksjef i Trøgstad Sparebank. En stilling han har hatt siden mai 2015. Før dette har han 15 års erfaring som rådgiver og leder innen bedriftsmarkedet i DNB i Drammen, Kongsberg og Oslo.

Han har en bachelor i økonomi og administrasjon, samt en master i management fra Handelshøgskolen BI.

Dingstad-Eriksen har flere styreverv innenfor eiendom og regnskap, og er blant annet styremedlem i Online Accounting AS og styreleder i Sparebankenes Eiendomsmegler AS. Han har vært styremedlem i Eika VBB AS siden 2019 og ble valgt inn som styremedlem i Eika Gruppen AS i 2020.

Trøgstad Sparebank hadde per 31. desember 2022 366.309 aksjer i Eika Gruppen AS.



SIRI BERGGREEN

Styremedlem og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Siri Berggreen (1968) er administrerende direktør i Romerike Sparebank. Hun tiltrådte stillingen i 2013. Berggreen kom fra tilsvarende stilling i Tysnes Sparebank, og har i tillegg ledererfaring innen økonomi og IT.

Berggreen er i dag styreleder i Kunnskapsbyen Lillestrøm, samt styremedlem i Sparebankforeningen i Norge og medlem i NHO sitt ekspertutvalg «SMB forum».

Berggreen har en bachelor i økonomi og ledelse fra Handelshøgskolen BI, og MBA i økonomisk styring og ledelse, samt Solstrandprogrammet fra Norges Handelshøyskole NHH.

Berggreen har vært styremedlem i Eika Gruppens styre siden 2019.

Romerike Sparebank hadde per 31. desember 2022 1.094.538 aksjer i Eika Gruppen AS.

Konsernstyret

ERICA J. BLAKSTAD

Styremedlem og leder av risiko- og revisjonsutvalget

Erica Johanne Blakstad (1957) er fagdirektør i GIEK. Fra 2012 til 2020 var hun administrerende direktør i GIEK Kredittforsikring AS og Coface GK Forsikring AS.

Blakstad har tidligere erfaring fra If Skadeforsikring, Gjensidige Forsikring og DNB Skadeforsikring i forskjellige roller med ansvar for produkt, pris og salg.

Hun har vært styremedlem i Eika Forsikring AS fra 2013 til 2020.

Erica J Blakstad er utdannet jurist fra Universitet i Oslo.

Blakstad ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2020.



BENTE SOLLID STOREHAUG

Styremedlem og medlem av godtgjøringsutvalget

Bente Sollid Storehaug (1967) er administrerende direktør i Digital Hverdag AS. Hun har vært medlem av flere regjeringsoppnevnte, næringspolitiske råd.

Sollid Storehaug etablerte i 1993 Norges ledende internett konsultantselskap, i dag Bouvet ASA. Hun sitter i styrene i Hafslund, Polaris Media ASA, Europris ASA, Nortel AS, Lumi-Gruppen, Questback og Motor Gruppen AS. Hun er styreleder i Placewise Group og Ocean Visionering AS.

Sollid Storehaug har mellomfag i statsvitenskap, flere executive programmer ved INSEAD, MIT og Oxford innen styrearbeid, blockchain, digitale plattformer, disrupsjon og innovasjon. Hun har gjennomført «Sustainable Business Strategy» ved Harvard i 2022. Hun foreleser i dag ved Handelshøyskolen BI på masterstudiet Innovasjon, Digitalisering og Nye Forretningsmodeller. Hun er tidenes yngste medlem av Norsk Redaktørforening.

Sollid Storehaug ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2015.



JAN L. ANDREASSEN

Styremedlem, Eika Gruppens ansattrepresentant og medlem av godtgjøringsutvalget

Jan Ludvig Andreassen (1964) er sjeføkonom i Eika Gruppen. Han har tidligere jobbet i ulike finansinstitusjoner som DNB, Alfred Berg og Norges Bank (NBIM), og har hatt ulike stillinger i Eika Gruppen.

Andreassen var styremedlem i Eika Gruppens styre 2011-2013, og ble valgt inn på nytt i 2016, 2018 og 2020.

Andreassen er en flittig skribent, og er en av Norges mest leste bloggere innen makroøkonomi. Han har utgitt to bøker: *Vandring i boligmarkedene* og *Den store rentebølgen*.



JAN FLASKERUD

Styremedlem – bankansattes representant

Jan Flaskerud (1959) er hovedtillitsvalgt i Skue Sparebank og ansattes representant i bankens styre.

Flaskerud har sittet i styret i Finansforbundet i Eika Gruppen siden 2015, og ble valgt som leder fra 2018.

Flaskerud har utdannelse fra bank og forsikring samt flere autorisasjoner, blant annet Autorisert finansiell rådgiver. Han har tidligere jobbet i Nordea, SpareBank 1 RH og Hønefoss Kapital ASA. Han er medlem av forbundsstyret i Finansforbundet.

Flaskerud ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2018.

Konsernledelsen



HEGE TOFT KARLSEN
Konsernsjef (CEO)

Hege Toft Karlsen (1969) er konsernsjef.

Før hun kom til Eika hadde hun flere lederstillinger i Gjensidige Forsikring ASA. Hun er advokat med juridikum fra Universitetet i Bergen, og har i tillegg en AMP fra Harvard Business School.

Toft Karlsen er styrets nestleder i Entra ASA og styremedlem i Vipps Holding AS, Vipps AS og BankID BankAxept. Hun leder Risiko- og revisjonsutvalg i Vipps AS og Vipps Holding AS, samt er medlem av Revisjonsutvalget i Entra.



SVERRE V. KAARBØE
Konserndirektør Konsernfinans (CFO)

Sverre V. Kaarbøe (1972) er konserndirektør Økonomi og finans. Han startet i stillingen i 2012, etter å ha ledet økonomiavdelingen og Eika Økonomiservice i fem år. Kaarbøe har ni års erfaring fra Ernst & Young, og er siviløkonom fra NHH. Han er styreleder i Eika Forsikring og Eika Kredittbank.



STEINAR SIMONSEN
Konserndirektør IT og Strategiske prosjekter (CIO)

Steinar Simonsen (1961) er konserndirektør IT og strategiske prosjekter, og har hatt ansvaret for IT og infrastruktur siden 2013.

Simonsen har 20 års erfaring fra konsulentbransjen, blant annet fra Capgemini Consulting og Ernst & Young. Han er sivilingeniør fra NTNU. Simonsen er styreleder ved Forsvarets Høyskole og Eika Kapitalforvaltning, samt styremedlem i Eika Forsikring.



OLA JERKØ
Konserndirektør Kundeopplevelser

Ola Jerkø (1978) er konserndirektør med ansvar for kundeopplevelser. Han tiltrådte stillingen i 2012 etter å ha vært direktør for strategi i Eika Gruppen.

Jerkø har bakgrunn som ledelseskonsulent fra Capgemini Consulting og er siviløkonom fra Handelshøyskolen BI. Jerkø er styreleder i Aktiv Eiendomsmegling.



MARIANNE GROTH
Konserndirektør Samfunn og bærekraft

Marianne Groth (1981) er konserndirektør Samfunn og bærekraft. Før dette var hun statssekretær ved Statsministerens kontor og Finansdepartementet. Frem til 2016 var hun direktør Næringspolitikk i Eika. Hun har en bachelorgrad i kultur- og samfunnsfag fra Universitetet i Oslo. Groth er styremedlem i Miljø Norge og Eika Kapitalforvaltning.



TRUDE SÆTHER HANSEN
Konserndirektør Bank

Trude Sæther Hansen (1974) er konserndirektør Bank og kommer fra stillingen som Direktør for Bedriftsmarked. Før hun kom til Eika i 2015, var hun 8 år på BM-siden i Danske Bank og 6 år i Group Treasury, Telenor ASA. Hun er utdannet siviløkonom fra NHH og CERT ICM fra ACT. Hansen er styremedlem i Aktiv Eiendomsmegling.

Konsernledelsen med ansvarsområder



Konsernsjef

Hege Toft Karlsen



Konserndirektør Konsernfinans

Sverre V. Kaarbøe

Administrasjon og HR

Innovasjon, partner-
skap og merkevare

Juridisk

Regnskap og
økonomi

Risk og
compliance

Strategi og
kommunikasjon



Konserndirektør Kundeopplevelser

Ola Jerkø

Bankflater

Betaling

Kundeflater

Eika Kundesenter

Kunde- og markeds-
kommunikasjon



Konserndirektør IT og strategiske prosjekter

Steinar Simonsen

Arkitektur og
sikkerhet

Eika
servicesenter

IT drift

IT forretnings-
utvikling og prosjekt

Teknologi og
utvikling



Konserndirektør Bank

Trude Sæther Hansen

Bedriftsmarked

Dagligbank og
kreditt

Eika skolen

Eika økonomi- og
depotservice

Virksomhetsstyring
og risikorapportering



Konserndirektør Samfunn og bærekraft

Marianne Groth

Bærekraft

Næringspolitikk

Administrerende direktører i datterselskapene inngår i utvidet konsernledelse



Eika Forsikring
Trond Bøe Svestad



Eika Kredittbank
Terje Gromholt



Eika Kapitalforvaltning
Bjørn Slåtto



Aktiv Eiendomsmegling
Karsten Onsrud

Eierstyring og selskapsledelse

Styret har vedtatt prinsipper for eierstyring og selskapsledelse for Eika Gruppen AS, basert på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES).

Formål

Formålet med å fastsette prinsipper for eierstyring og selskapsledelse i Eika Gruppen AS er klargjøring av rolledeling mellom aksjeeiere, styret og daglig ledelse utover det som følger av lovgivningen. Prinsippene skal styrke tilliten til selskapet og bidra til størst mulig verdiskaping over tid, til beste for aksjeeiere, ansatte og andre interessenter. Prinsippene skal følges, med mindre rammeregulering endres slik at prinsippene kommer i konflikt med disse. Prinsippene skal i så fall revideres. Det legges opp til årlig revisjon av de fastsatte prinsipper.

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Eika Gruppen AS er en sentral aktør i et banksamarbeid som betegnes Eika Alliansen. I tillegg til Eika Gruppen AS, består samarbeidet av over 50 lokalbanker og Eika Boligkreditt AS. Lokalbankene som inngår i Eika Alliansen, er også aksjonærer i Eika Gruppen AS. Gjennom generalforsamlingen utøver aksjonærene den øverste myndigheten i selskapet.

Eika Gruppen AS' visjon er «Vi styrker lokalbanken - Norges mest attraktive partner for selvstendige banker». Visjonen beskriver selskapets ønskede fremtidsutvikling og skal være retningsgivende for konsernets ressursprioritering. Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker alliansebankenes konkurransekraft i deres lokale markeder. Alle strategisk vurderinger for konsernet vil ta utgangspunkt i hva som best støtter opp om ledende lokalbanker, slik at strategien ivaretar de fremtidige alliansebankene og deres interesser.

Eika Gruppen AS' verdier er pålitelig, engasjert og modig. Verdiene skal stimulere og tydeliggjøre ønsket atferd for å sikre langsiktig

måloppnåelse. God samhandling og godt samspill på tvers av konsernet skal bidra til effektiv og målrettet disponering av virksomhetens samlede kompetanse, som er avgjørende for å lykkes med å tilrettelegge for et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til alliansebankene. Eika Gruppen AS' verdier skal understøtte konsernets merkevare samt stimulere og tydeliggjøre ønsket atferd for å sikre langsiktig måloppnåelse. Alle ansatte skal sette lokalbanken og lokalbankkunden i sentrum, forstå deres behov og utvikle de beste løsningene for disse målgruppene. Ansatte i Eika Gruppen AS skal være faglig sterke og bidra til å levere effektive tjenester med høy kvalitet. Vi lykkes best når vi er tilgjengelige, utnytter kompetanse på tvers av konsernet og spiller hverandre gode.

Selskapets vedtekter stiller ikke krav om at aksjonærer skal ha særskilte egenskaper. Dagens aksjonærstruktur er likevel til en viss grad enhetlig, i det samtlige aksjonærer er finansforetak og der flertallet inngår i alliansen. På denne bakgrunn, og siden Eika Gruppen AS ikke er børsnotert, vil anbefalingen ikke i alle tilfeller være treffende for selskapets forhold til aksjonærene.

Styret i Eika Gruppen AS fastsatte prinsipper for eierstyring og selskapsledelse første gang i styremøte 8. desember 2009. På de punktene der selskapet følger anbefalingen redegjøres det kort for hvordan dette gjøres. Tilpasning til og avvik fra anbefalingen angis og forklares.

I det videre følger en kort redegjørelse for hvordan Eika Gruppen AS har innrettet seg etter den norske anbefalingen. Redegjørelsen er satt opp etter samme struktur som anbefalingen.

Eika Gruppens policy for samfunnsansvar og bærekraft (fastsatt av styret 26. januar 2022) er presentert på selskapets hjemmeside www.eika.no, og er også omtalt i selskapets årsrapport.



2. Virksomhet

Selskapets virksomhet fremgår av vedtektene. Formålsbestemmelser knytter aksjonærrollen sammen med rollen som medlem av Eika Alliansen, og medfører at Eika Gruppen AS på sentrale områder skiller seg fra mange andre selskaper. For det første er Eika Gruppen AS en tjenesteleverandør til Alliansebankene. Tjenesteleveransene omfatter blant annet plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester, og skjer til selvkost. For det andre utfører Alliansebankene en viktig jobb som distributører av produkter fra selskapets datterselskaper, for eksempel forsikringer levert av Eika Forsikring AS. Det ligger her en vesentlig verdi i samspillet mellom produktselskapenes kompetanse og Alliansebankenes kundemasse og lokalkunnskap. Det nærmere innholdet i tjenesteleveransene fremgår av Samarbeidsavtale bankdrift og ulike distribusjonsavtaler for forskjellige produktgrupper. Å være fullverdig alliansebank krever at banken både er part i samarbeidsavtalen, aksjeeier og distributør. Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker og understøtter alliansebankenes konkurransekraft i deres lokale markeder.

Selskapet har klare mål, strategier og risikoprofil for sin virksomhet og dette er gjenstand for en årlig behandling og revidering i konsernstyret. Konsernstrategien for perioden som startet i 2021 innebærer en tydelig strategisk plattform med utgangspunkt i lokalbankenes posisjon som er konsernets og den samarbeidende gruppens viktigste styrke. I konsernstrategien er følgende strategiske mål definert i konsernets målekort; Ledende kundeopplevelser, konkurransedyktig kostnadsnivå, vekst og fortsatt sterk bunnlinje, økt tjeneste- og leveransequalität, kompetente og engasjerte ansatte, og bærekraft og næringspolitikk. Selskapets mål og hovedstrategier er ytterligere presentert i årsrapporten. Selskapets virksomhet er videre regulert av Samarbeidsavtale bankdrift som skal sikre bankene konkurransedyktige tjenester og produkter.

Selskapets policy for samfunnsansvar og bærekraft hensyntas i selskapets virksomhet og verdiskapning gjennom å være en del av prosesser rundt fastsettelse og utøvelse av selskapets mål, strategier og risikoprofil.

3. Selskapskapital og utbytte

Selskapet er underlagt regler om kapitaldekning og utbytte som er styrende for vurderingen av selskapets kapitalbehov og utbyttevurdering. Nærmere informasjon om selskapets kapitalsituasjon fremgår av Pilar-III rapporteringen om risiko og kapitalstyring, som offentliggjøres på selskapets hjemmeside www.eika.no.

Eika Gruppens utbyttepolitikk er at selskapet har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som over tid gir en god, stabil og konkurransedyktig kapitalavkastning i form av utbytte og verdøkning på aksjene. Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte skal det tas hensyn til finanskonsernets kapitalsituasjon, slik at selskapene tilfredsstiller eksterne og interne krav til forsvarlig kapital. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at utbytte til aksjonærene vil utgjøre over 75 prosent av årets resultat etter skatt på konsolidert nivå. Selskapets utbyttepolitikk kommuniseres til aksjonærene og allmenheten gjennom årsrapporten.

Styret fremlegger årlig forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å kjøpe inntil 10 prosent av aksjene i selskapet samt å utstede nye aksjer i selskapet til nye alliansebanker som ikke er aksjeeiere i Eika Gruppen AS. Fullmaktene gis systematisk frem til neste ordinære generalforsamling og er begrunnet i et behov for å kunne håndtere aksjonærbanker som ønsker å tre ut av Eika Alliansen samt en eventuell inntreden av nye banker i Eika Alliansen.

Styret har pr. i dag ikke fremmet generelt forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å dele ut utbytte.

4. Likebehandling av aksjeeiere

Selskapet har kun én aksjeklasse og hver aksje gir én stemme. Deresom styret foreslår kapitalforhøyelse med fravikelse av eksisterende aksjeeieres fortrinnsrett, blir dette begrunnet. Dersom styret, på bakgrunn av fullmakt, vedtar kapitalforhøyelse med fravikelse av fortrinnsretten følger det forutsetningsvis av den fullmakten generalforsamlingen har gitt at begrunnelsen er en ny banks inntreden i Eika Alliansen.

Når styret skal ta stilling til og begrunne hvordan styret skal opptre ved rettede emisjoner mot nye aksjeeiere eller eksisterende aksjeeiere, skal styret også foreta en vurdering ut ifra det forhold at selskapet inngår i en samarbeidende gruppe (finansforetaksloven § 17-12). Styret skal avgi en begrunnet innstilling, hvor de ulike hensynene veies mot hverandre. Styret vil uansett forankre sitt forslag i det som må anses å være i selskapets og aksjonærfellesskapets interesser, og dette også der det er motstridende innspill fra aksjonærene.

Eika Banksamarbeid-utvalget er et forum for diskusjon av allianse-spørsmål, herunder eierspørsmål mellom representanter for alliansebankene, og er p.t. sammensatt av til sammen åtte representanter fra fire ulike grupper av banker, etter størrelse. Dette organet anses å representere et bredt utvalg også av aksjonærene, og anses derfor egnet som innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

Selskapets aksjer er ikke notert på et regulert marked eller en autorisert markeds plass (børsnotert), og selskapets aksjer kan derfor ikke handles over børs.

Som nevnt ovenfor er de lokalbankene som inngår i Eika Alliansen også aksjonærer i Eika Gruppen AS. Dette innebærer at Eika Gruppen AS har et omfattende avtaleverk med sine aksjonærer. Den sentrale avtalen er Samarbeidsavtale bankdrift, som er grunnlaget for de tjenestene Eika Gruppen leverer til Alliansebankene. Avtalen omfatter gjennom grunnpakken et bredt spekter av tjenester og leveranser som understøtter Alliansebankenes kjernevirksomhet, blant annet komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester. Tjenesteleveransene faktureres til selvkost. For det andre utfører Alliansebankene en viktig jobb som distributører av Eika Gruppens produkter fra selskapets datterselskaper, for eksempel forsikringer levert av Eika Forsikring. For denne jobben oppebærer Alliansebankene dels provisjon, og dels vil distributørjobben gi grunnlag for økt inntjening og overskudd i produktselskapene som igjen gir grunnlag for utbytteutbetalinger fra Eika Gruppen AS. Alle avtalene som Eika Gruppen AS har inngått med alliansebanker bygger på et likebehandlingsprinsipp.

5. Aksjer og fri omsettelighet

Selskapets aksjer er ikke børsnotert. Anbefalingen er på dette punkt fraveket ved at vedtektene inneholder krav til styresamtykke og forkjøpsrett, jf. aksjeloven §§ 4-15 flg. Som saklig grunn til ikke å gi samtykke nevner vedtektene det forhold at en erverver oppnår posisjon som innehaver av kvalifisert eierandel (10 %) etter finansforetaksloven. I tillegg er aksjelovens regler om forkjøpsrett utvidet til også å gjelde ved fusjon. Dette avviker skyldes selskapets rolle som samarbeidende gruppe og allianse for aksjonærbankene. I tillegg er selskapet omfattet av finansforetaksloven § 6-3 som stiller krav til eiere av kvalifisert andel i et finansforetak.

6. Generalforsamling

Innkalling sendes ut til den enkelte aksjonær senest 21 dager før (ordinær) generalforsamling avholdes. Saksdokumentene, herunder innkalling og valgkomiteens innstilling, publiseres i samsvar med vedtektene samtidig på selskapets lukkede ekstrasnett, som alle aksjonærene som er alliansebanker har tilgang til. Øvrige aksjonærer mottar saksdokumentene på e-post. Ordinær generalforsamling har hatt en relativt høy deltagelse. Påmelding til generalforsamling kan skje elektronisk. For å tilrettelegge for bruk av fullmektig har fullmaktsskjema vært vedlagt innkallingen, og det har blitt klart kommunisert at styreleder kan benyttes som fullmektig. Fullmaktsskjemaene er utformet slik at man kan stemme over hver enkelt sak som skal behandles. I møtet legges det også opp til at man stemmer på hver enkelt av kandidatene til et verv. Representanter fra styret og valgkomiteens leder deltar på generalforsamlingen. Møteleder velges av generalforsamlingen. Det er også tilrettelagt for elektronisk deltakelse og avstemming.

7. Valgkomité

Selskapets valgkomité er vedtektsfestet og generalforsamlingen har fastsatt retningslinjer for denne. Funksjonstiden for valgkomiteens medlemmer er to år. Valgkomiteens medlemmer kan gjenvelges én gang. Valgkomiteen, komiteens leder samt medlemmenes honorar vedtas av generalforsamlingen. Det følger av selskapets vedtekter at valgkomiteens sammensetning skal representere aksjeeiernes interesser. Historisk har det ikke vært tradisjon for å besette valgkomiteen med medlemmer fra konsernstyret eller selskapets ledelse. Valgkomiteen foreslår kandidater til styre og valgkomité samt honorarer for medlemmene av disse organer.

Valgkomiteen skal i henhold til finansforetaksloven sikre at det oppnevnes et allsidig sammensatt styre som oppfyller gjeldende lovkrav i finansforetaksreguleringen til hhv. enkeltstyremedlemmers og det samlede styrets kompetanse, egnethet og uavhengighet. I vurderingen av styrets sammensetning ser valgkomiteen også hen til momenter som bl.a. kontinuitet, kjønnsfordeling, størrelse på bank og geografisk tilhørighet. Valgkomiteen skal påse at kandidatene oppfyller relevante lovkrav, herunder krav til egnethet, og innhente nødvendig dokumentasjon på dette. Komiteen skal begrunne forslaget til innstillingen og dette har tradisjonelt blitt gjort muntlig av valgkomiteens leder i generalforsamlingsmøtet. Valgkomiteen konsulterer styreleder, konsernsjef samt Eika Banksamarbeid-utvalget i prosessen, slik at deltakerstrukturen fungerer som kanal for innspill til valgkomiteen, uten at dette ekskluderer at den enkelte aksjonær kan kontakte valgkomiteen direkte dersom de måtte ønske dette. Alle aksjeeierne informeres om hvem som er medlem av valgkomiteen samt om eventuelle frister for å fremme forslag til komiteen.

8. Styre, sammensetning og uavhengighet

Selskapet har ikke foretaksforsamling. Styret skal etter vedtektene bestå av inntil åtte medlemmer. Minst ett styremedlem skal være valgt blant daglige leder i en av de mindre aksjonærbankene (målt etter forvaltningskapital). Et styremedlem skal velges blant de ansatte i aksjonærbankene, og et styremedlem skal velges blant de ansatte i Eika Gruppen konsernet. Minst en fjerdedel av styrets medlemmer skal være personer som ikke har tillitsverv eller er ansatt i et annet finansforetak i eller utenfor konsernet eller i den samarbeidende gruppen. Den vedtektsfestede sammensetning er i henhold til finansforetakslovens regler om kryssende styreverv, og vurderes utover dette å være i henhold til aksjonærfellesskapets ønsker.

Styret, dets leder og nestleder velges av generalforsamlingen. Det antas ikke å være ønskelig fra aksjonærenes side at styremedlemmer skal eie aksjer i selskapet.

De kvalifikasjonskrav finansforetaksloven § 3-5 stiller til styrets medlemmer forutsettes innfortolket i ovennevnte prinsipper.

I årsrapporten opplyses det ikke om deltagelse på styremøter, men selskapet fører oversikt over dette. Det er generelt lite forfall i styremøtene og det har således ikke blitt vurdert som hensiktsmessig å opplyse om dette i årsrapporten.

8b. Styre i konsernselskaper, sammensetning og uavhengighet

Det foreligger ingen anbefaling på dette området. Aksjelovens systematikk tilsier at medlemmer av disse organene utpekes av styret i Eika Gruppen AS som konsernspiss. Aksjeloven kanaliserer styringsretten fra styret i Eika Gruppen AS gjennom ledelsen i Eika Gruppen AS og ut i styrene i datterselskaper.

9. Styrets arbeid

Selskapet har fastlagt en årsplan og strategiprosess er en del av denne. Styret har også fastsatt en styreinstruks samt en instruks for konsernsjef. Styreinstruksen fastsetter blant annet styrets ansvar og overordnede oppgaver samt en oversikt over hvilke konkrete oppgaver som skal fordeles i styrets årsplan. Styret følger ikke anbefalingen med hensyn til at nestleder eller et annet styremedlem leder diskusjonen der styreleder selv er, eller har vært, aktivt engasjert. Styret legger til grunn at balansen i styret fungerer tilfredsstillende også i saker der styreleder vil ha et engasjement i en sak og ser det således ikke som hensiktsmessig med en slik ordning.

Styret har oppnevnt godtgjørelsesutvalg bestående av tre styremedlemmer. Et av medlemmene i godtgjørelsesutvalget er ansatt representant i styret. Det er fastsatt egen instruks med mandat for godtgjørelsesutvalget.

Styret har også etablert et risiko- og revisjonsutvalg, med mandat i henhold til finansforetaksloven §§ 8-19 og 13-6. Det er fastsatt egen instruks for risiko- og revisjonsutvalget.

Styret legger opp til årlig gjennomgang av sitt arbeid og kompetanse. Evalueringen overleveres til valgkomiteen.

Det fremgår av selskapets styreinstruks at hvert styremedlem plikter å orientere de øvrige styremedlemmer dersom vedkommende er inhabil eller i tvil om egen habilitet ved behandlingen av en sak. Styrets medlemmer plikter også å orientere styret dersom styret får til behandling en sak som direkte eller indirekte vil kunne få konsekvenser for andre selskaper der styremedlemmet har verv, ansettelsesforhold eller andre interesser. Tilsvarende fastslår selskapets etiske retningslinjer at ledende ansatte skal melde fra til styret dersom de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av selskapet.

Styreinstruksen regulerer også håndteringen av eventuelle interessekonflikter, herunder er det fastsatt at det enkelte styremedlem er forpliktet til å ikke delta i behandlingen av saker eller avgjørelser av spørsmål som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående at medlemmet må anses å ha fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Innledningsvis i hvert styremøte får styret spørsmål om noen har utfordringer med habilitet eller interessekonflikter i sakene på agendaen for styremøtet. Hvis en eller flere av medlemmer bekrefter utfordringer, vil disse ikke delta i behandling av aktuell sak(-er). Det har ikke inntruffet kjente brudd på instruks og/eller interessekonflikter som det har vært aktuelt å informere generalforsamlingen eller andre interessenter om.

10. Risikostyring og internkontroll

Selskapet er underlagt finansforetakslovens særskilte krav om internrevisjon, årlig gjennomgang av selskapets internkontroll, risikostyring og etterlevelse av lov (compliance) og oppfyller gjennom dette anbefalingen. Selskapet har en vedtatt risikopolitik som skal sikre effektiv styring av risiko i forhold til tilgjengelig kapital og eksterne lover og forskriftskrav.

Det er etablert et eget Risiko- og revisjonsutvalg i Eika Gruppen AS. I datterselskaper hvor dette er påkrevet fungerer samlet styre som risiko- og revisjonsutvalg. Risiko- og revisjonsutvalget gjennomgår kvartalsvis konsernets kvartalsregnskaper, rapportering fra risikofunksjonen og rapportering fra compliancefunksjonen.

For nærmere beskrivelse av styring og kontroll, vises det til eget kapittel i årsrapporten.

11. Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse er ikke resultatavhengig, og det er ikke utstedt opsjoner til styremedlemmer. Ingen av styremedlemmene har i 2022 påtatt seg særskilte honorerte oppgaver for selskapet utover styrevervet og eventuelt tilhørende utvalgsverv. Godtgjørelsen til styret fastsettes av generalforsamlingen, og den ble i 2022 enstemmig vedtatt.

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret har fastsatt retningslinjer for godtgjørelse til konsernets ansatte, som gjengir hovedprinsippene i selskapenes lønnspolitikk og bidrar til sammenfallende interesser mellom aksjeeierne og ledende ansatte. Eika Gruppen AS' godtgjørelsespolitikk skal bidra til å fremme det enkelte foretaks langsiktige evne til å betjene eierbankene, distributører og kunder med finansielle tjenester og produkter på konkurransedyktige vilkår. Eika Gruppen AS' godtgjørelsespolitikk skal være forankret i konsernets og det enkelte foretaks forretningsstrategi og skal til enhver tid være forenlig med det enkelte foretaks risikotoleranse og langsiktige interesse, slik disse er definert i foretakets policy og retningslinjer for risikostyring og internkontroll. Eika Gruppen AS legger stor vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig i både et kortsiktig og langsiktig perspektiv. Godtgjørelsene i Eika Gruppen skal være konkurransedyktige, men ikke markedsledende. Det er for tiden ikke aktuelt med ordninger om tildeling av aksjer til ansatte. En utførlig redegjørelse for selskapets godtgjørelsesordninger er publisert i note til årsregnskapet.

Selskapets aksjer er ikke noterte og selskapet er derfor ikke omfattet av reglene i allmennaksjeloven § 6-16 a om styrets erklæring om lederlønn. Styret ser heller ikke noe behov for å utarbeide en slik erklæring.

Styret i Eika Gruppen AS har nedsatt et eget godtgjørelsesutvalg, som innstiller til styret for saker som gjelder godtgjørelsesordninger og pensjon som det tilligger styret å behandle. Det benyttes ikke regelmessig andre eksterne rådgivere i prosessen. Selskapet er underlagt reglene om godtgjørelsesordninger for finansforetak. Prinsippene for godtgjørelse til ledende ansatte er beskrevet i note til årsregnskapet.

13. Informasjon og kommunikasjon

Selskapet har per i dag en enhetlig aksjeeierstruktur, uten regelmessig omsetning i selskapets aksjer. Selskapet har utstedt og notert finansielle instrumenter på Nordic ABM, som medfører at selskapet forholder seg til gjeldende regelverk for informasjonsplikt for finansielle instrumenter notert på Nordic ABM. Dette inkluderer rapportering i kvartals- og årsrapport, ajourføring av innsidelister, finansiell kalender samt vurdering om børsmelding ved særskilte hendelser.

14. Selskapsovertagelse

Selskapets aksjer er ikke er børsnottet, og i tillegg gjelder omsetningsbegrensninger (forkjøpsrett og styresamtykke) samt indirekte en eierbegrensning ved at styret alltid kan nekte å samtykke i erverv som medfører at noen blir eiere av 10 % eller mer av aksjene. Det er dessuten slik at alliansebanker skal eie aksjer i Eika Gruppen AS, så det er vanskelig å tenke seg at noen vil fremme et tilbud på samtlige aksjer i selskapet uten at dette på forhånd er forankret hos styret og aksjonærene, og er del av en større transaksjon. Det anses derfor ikke som formålstjenlig at styret utarbeider prinsipper for opptrøden ved oppkjøpstilbud. Dersom et slikt tilbud skulle komme vil styret forholde seg til vedtektene og de anbefalte retningslinjer for øvrig. Styret vil videre vurdere oppkjøpstilbudet ut fra at selskapet er en del av en samarbeidende gruppe (finansforetaksloven § 17-12) og at selskapets formål er å sikre alle aksjonærbankene konkurransedyktige tjenester og produkter, samt distribusjonsavtaler med produktselskapene i konsernet.

Når styret skal gi sin anbefaling til aksjonærene, skal styret også foreta en vurdering ut ifra det forhold at selskapet inngår i en samarbeidende gruppe. Styret vil gi en begrunnet anbefaling basert på hva som er i selskapets og aksjonærfellesskapets interesser. Eika Banksamarbeid-utvalget, se omtale av utvalget i punkt 4, anses som egnet innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

15. Revisor

Revisor utarbeider årlig en plan for revisjonsarbeidet og presenterer hovedtrekkene for selskapets styre. Revisor deltar også i styrets behandling av årsregnskapet og har minst ett møte med styret i året uten at daglig leder eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Selskapet har fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon. Revisor deltar i generalforsamlingen og presenterer revisors beretning. Revisjonen omfatter ikke revisjon av bærekraftsinformasjon. Selskapets internrevisor gjennomgår årlig selskapets internkontroll.

Styring og kontroll

Effektiv risikostyring og god internkontroll er avgjørende for å sikre måloppnåelse, og inngår i den løpende styringen og oppfølgingen av virksomheten.

Gjennom god risikostyring og kontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. God styring og kontroll er en viktig premissgiver for vårt arbeid med bærekraft, særskilt økonomisk og sosialt. Beskyttelse av personvern er direkte tilknyttet ivaretagelse av menneskerettighetene.

Eika Gruppens rammeverk for risikostyring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital i konsernet. Risikostyring og kontroll omfatter alle typer risiko Eika Gruppen kan være eksponert for. Håndtering og kontroll av risiko avhenger av vesentlighet. Risikohåndteringen omfatter kontroll, unngåelse, aksept, deling eller overføring av risikoen til en tredje-part. Kontrollmiljøet omfatter organisering og arbeidsdeling, overvåking, rapportering, samt systembaserte og manuelle kontroller. Videre omfatter kontrollmiljøet verdier, holdninger, organisasjonskultur, opplæring og kompetanse, etiske retningslinjer, rutiner og prosedyrer.

Eika Gruppen har vedtatt prinsipper for eierstyring og selskapsledelse basert på Norsk anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse (NUES). Konsernet har etablert uavhengige risikostyrings- og compliance-funksjoner som løpende overvåker og rapporterer om risiko-håndteringen etterleves, fungerer som forutsatt og holdes innenfor vedtatte rammer. Funksjonene er organisert etter prinsippet om tre forsvarslinjer. Konsernets virksomhet er underlagt et omfattende lovverk som regulerer virksomhetens organer og sammensettning av disse.

Personvern og IT-sikkerhet

Eika Gruppen har løpende fokus på overholdelse og praktisk håndtering av lovverket for behandling av personopplysninger, både i rollen som behandlingsansvarlig og som databehandler. Godt personvern skal være en naturlig og integrert del av Eika Gruppen.

Policy for behandling av personopplysninger ivaretar behandling av personopplysninger for registrerte; medarbeidere og kunder mv. Den legger til rette for at behandling av personopplysninger skjer på en lovlig, sikker og pålitelig måte. Videre klargjør policyen rollefordelingen mellom Eika Gruppen AS, datterselskapene og alliansebankene vedrørende ansvar for behandling av personopplysninger. Eika Gruppen har ansvaret og er behandlingsansvarlig for egne medarbeidere. Videre utvikler Eika Gruppen systemer og behandler personopplysninger i rollen som databehandler for datterselskapene og bankene i alliansen. For Eika Gruppen er det rollen som databehandler som innebærer høyest risiko som følge av omfanget og typen av personopplysninger. For å sikre riktig behandling av personopplysninger og at personvernprinsippene ivaretas i løsningene for selskapene og bankene, benyttes rutiner og sjekkliste for å kvalitetssikre at leveransene er iht. lovkrav og pålitelig behandling. Eika Gruppen revideres årlig av internrevisor som utarbeider en bekreftelse til selskapene og bankene for arbeidet som gjøres som databehandler.

Selskapene i Eika Gruppen er selvstendig ansvarlig for behandling av personopplysninger for egne medarbeidere og sine kunder. Selska-

pene har også egne personvernressurser som skal sikre lovmessig behandling av personopplysninger, og disse bistår også med bla. opplæring og veiledning. Uriktig håndtering av personopplysninger utgjør en risiko for medarbeidere og kundene (de registrerte) dersom de ikke får sine rettigheter ivaretatt, i tillegg til compliance-, forretnings- og omdømmerisiko for Eika Gruppen og bankene i alliansen.

Det er utarbeidet obligatoriske, rollebaserte personvernkurs for alle medarbeidere, ledere og øverste leder. Kursene ble gjennomført i hele alliansen høsten 2020, med oppfølging i 2021. Alle nye medarbeidere gjennomfører også personvernkurs. I 2022 er det holdt opplæring for personvernombudene i bankene. Personverndagen ble i 2023 markert med informasjon til alle medarbeidere om gode rutiner for personvern.

I 2022 ble det registrert totalt 24 brudd på personopplysningssikkerheten i Eika Gruppen konsern, mot 36 i 2021. De fleste brudd skyldes feilsendelser eller tilgangsstyring, slik at personopplysninger er gjort tilgjengelig for feil personer. I 2022 ble to av sakene meldt til Datatilsynet, mot 13 saker i 2021. Eika Gruppen konsern har ikke mottatt pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet på personvernområdet i 2021 eller i 2022.

Eika Gruppen har eget styringssystem for informasjonssikkerhet, basert på anerkjente standarder. Medarbeidere i Eika Gruppen har i 2021 hatt både frivillig og obligatorisk online-trening på IT-sikkerhet. I tillegg har det blitt utarbeidet læring for kundene til bankene som en del av bankenes samfunnsansvar.

Antihvitvask og antikorrupsjon

Konsernets selskaper har stort fokus på hvitvaskingsrisikoen samt oppfyllelse av kravene i loven. Hvitvaskingsteamet i Eika Gruppen AS bistår konsernets selskaper og alliansebankene med malverk og systemstøtte for å ivareta lovpålagte krav. Det har i 2021 og 2022 ikke vært noen hendelser knyttet til hvitvasking som har resultert i bøter eller ikke-monetære sanksjoner for konsernet.

Korrupsjon og påvirkningshandel er straffbart etter norsk lov, og Eika Gruppen har nulltoleranse for korrupsjon. I konsernets etiske retningslinjer spesifiseres det hvilke situasjoner medarbeidere skal være særskilt oppmerksomme på, og hva som ikke er tillatt. Risiko for korrupsjon i konsernet anses størst i verdikjeden. For å motvirke korrupsjon er konsernets etiske retningslinjer del av konsernets onboardingprogram for nyansatte, og det er videre begrenset hvilke ansatte som får inngå avtaler på konsernets vegne gjennom krav i konsernets fullmaktsmatrise og policy for anskaffelser og utkontrakteringer.

Konsernet har ikke hatt noen hendelser i 2021 eller 2022 knyttet til korrupsjon som har resultert i bøter eller ikke-monetære sanksjoner.

Styring og oppfølging i hverdagen

Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbanken. Strategisk retning gir klare føringer på prioritering av leveranser til lokalbankene hvor alliansefokus er rettet mot digitalisering, serviceorientering og lokal nærhet. Eika Gruppens strategiske retning følger prinsippene for

balansert målstyring og er utgangspunktet for å implementere målekort, prosjekter og handlingsplaner. I tillegg utarbeider konsernet budsjetter og prognoser, målekriterier av finansiell og ikke-finansiell art, fullmakter, policy og rutiner som rapporteres og følges opp som en del av styringen i konsernet. Handlingsplaner og status på risiko og tiltak overvåkes nøye og inngår i løpende leder- og medarbeideroppfølging og rapportering gjennom året.

Selskapene styrer etter vedtatte risikopolicyer, og det er utviklet rutiner og instruksjoner som skal sikre at all risiko håndteres på en tilfredsstillende måte. Risikostyring og kontroll i Eika Gruppen tar utgangspunkt i konsernets verdier - pålitelig, modig og engasjert - sammen med vedtatt strategi. Strategien er videre brutt ned i operasjonelle handlingsplaner. Gitt føringene og rammene i strategi og handlingsplaner, bygges risikostyringen og kontrollen rundt og inn i de forretningsprosessene som er etablert for å levere på strategien. Styringen og kontrollen blir dermed tilpasset forretningsprosessene og konkrete behov. Dette utfordrer og fokuserer risikostyring og kontroll på verdibidrag, forretningsnytte og de vesentlige forhold som virkelig betyr noe for måloppnåelse.

Konsernets styring og kontroll med operasjonell risiko omfatter overvåkning, rapportering og varsling av uønskede hendelser både internt og til tilsynsmyndigheter. Rapporteringen er del av ordinær lederoppfølging og inngår i konsernets kvartalsvise risk- og compliancerapportering til styret. Uønskede hendelser er relatert til forhold som brudd på regler for personvern og antihvitvask, god forretningssskikk, IT-hendelser, sykefravær, status på interne revisjoner og kundeklager.

Organisering av kundebehandling

Eika Gruppen konsern organiserer sin kundebehandling i tråd med reglene i finansforetaksloven og krav fra Finanstilsynet. For å håndtere henvendelser bl.a. knyttet til konsernselskapers produkter og tjenester, har konsernet etablert Eika Kundesenter.

Eika Kredittbank, Eika Forsikring og Eika Kapitalforvaltning som har direkte kunder innen privat- og bedriftsmarkedet, har videre opprettet interne klageorganer som følger retningslinjene til Finanstilsynet. Kundene vil dessuten til enhver tid kunne bringe en sak inn for den utenrettslige klagenemnden, Finansklagenemnda. Tilbakemeldinger fra kundene, herunder behandling av kundeklager, og dialog med Finansklagenemndas sekretariat om klagebehandling gir god innsikt i selskapenes forbedringspotensial på området. Årlig gjennomfører Compliance en analyse av klagenemndens årsaker til klagenemndens årsaker, samt vurderinger knyttet til tiltak for å rette eventuelt gjentakende årsaker. Analysen fremlegges årlig til de respektive selskapers styre.

Det er registrert totalt 560 kundeklager i konsernet i 2022, en oppgang fra 499 i 2021. Kundeklagenemndene er fordelt med 483 i Eika Forsikring og 77 i Eika Kredittbank. Eika Kapitalforvaltning har ingen kundeklager i 2022. Eika Forsikring har hatt 85 saker i Finansklagenemnda, hvor selskapet har fått medhold i 5 saker, delvis medhold i 5 saker, mens kunden har fått medhold i 50 saker. Videre er 12 saker fremdeles under behandling, 6 saker er avvist av Finansklagenemnda og 7 saker er trukket av selskapet. Eika Kredittbank har hatt 5 saker i Finansklagenemnda, hvor banken har fått medhold i 2 saker, 1 sak er avvist, mens 2 saker fremdeles er under behandling.

Varsling og henvendelser til selskapet

Det er etablert retningslinjer for varsling av kritikkverdige interne forhold i virksomheten. Varsling kan gjøres både gjennom intern

varslingskanal og eventuelt eksternt via varsel til tilsynsmyndigheter eller andre offentlige myndigheter. Retningslinjene for varsling fremgår av selskapets interne kommunikasjonsplattform og ansatt håndbok, og omhandler hvordan varsling skal skje og hvordan eventuelle hendelser skal håndteres – både overfor varsler og videre behandling. Avhengig av alvorlighetsgrad, vil også styret kunne bli involvert i varslingsprosessen.

Selskapets generelle kontaktinformasjon ligger tilgjengelig på hjemmesiden, slik at enhver kan rette henvendelser til selskapet. For øvrig har Eika Gruppen en egen side om åpenhetsloven hvor alle kan stille spørsmål om selskapets aktsomhetsvurderinger og håndtering av faktiske og potensielle negative konsekvenser av virksomhetens aktiviteter for omverden. Det er etablert interne rutiner for besvarelse av slike henvendelser. Se mer informasjon om dette her:

<https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>

Styrets rolle

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling. Styrets årsplan dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetskrav, vedtekter o.l. Styret har ansvar for fastsettelse av konsernets overordnede målsettinger og strategier, herunder risikostrategier og risikoprofil og øvrige sentrale prinsipper og retningslinjer, i tillegg til forvaltning av konsernet, samt å sørge for forsvarlig organisering av virksomheten. Styret har fastsatt en egen instruks for konsernsjefen. Styremøter avholdes månedlig eller etter behov.

Styret har etablert et risiko- og revisjonsutvalg som skal føre en uavhengig kontroll med konsernets finansielle rapportering og kontrollsystemer. Utvalget skal ikke treffe beslutninger på vegne av styret, men fremlegge vurderinger og anbefalinger til styret. Risiko- og revisjonsutvalget behandler konsernets års- og delårsregnskaper samt rapporter fra risikostyringsfunksjonen, compliancefunksjonen, samt intern- og eksterne revisjonen.

Styret har etablert et godtgjørelsesutvalg som skal vurdere foretakets godtgjørelsesordning og forberede alle saker om godtgjørelsesordningen som skal behandles av styret. Godtgjørelsesutvalget skal videre innstille til styret i saker om godtgjørelse til konsernsjef og om pensjonsvilkår for konsernledergruppen.

Styret har en årlig egevaluering av arbeidsmetoder, arbeidsfordeling, fokusområder, profesjonelle ferdigheter (kompetanse), sammensetning og innsikt. Rapport fra evalueringen forelegges valgkomiteen slik at valgkomiteen kan benytte denne for å vurdere behov for endringer i styresammensetningen.

På bakgrunn av evalueringen fastsettes en plan for å øke og/eller vedlikeholde styrets innsikt på ulike nærings- og selskapsspesifikke fagområder, for eksempel innen hvitvasking, bærekraft, personvern, kapitalkrav, risk, utkontraktering, sikkerhet eller oppdatert lovgivning.

Konsernsjefens rolle

Konsernsjefen forestår den daglige ledelsen av Eika Gruppen og har det overordnede ansvaret for konsernets samlede virksomhet. Konsernsjefen er ansvarlig for å gjennomføre strategier og retningslinjer vedtatt av styret. Konsernsjefen sørger for at risikostyring og kontroll blir gjennomført, dokumentert, overvåket og fulgt opp på en forsvarlig måte, og sørger for at risikostyrings- og compliancefunksjonen er sikret nødvendige ressurser, kompetanse og uavhengighet. Konsernsjefen sørger for at konsernets risikoer styres i henhold til styrets vedtatte rammer. Konsernsjefen skal videre løpende følge opp styring og kontroll i alle deler av konsernets virksomhet.

Risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen sørger for at ledelsen og styret til enhver tid er tilstrekkelig informert om konsernets risikoprofil gjennom kvartalsvis risikorapportering og årlig risiko- og kapitalbehovsvurdering.

Risikostyringsfunksjonen har ansvar for å videreutvikle og implementere et helhetlig rammeverk for risikostyring, og sikre at dette er i samsvar med eksterne og interne krav. Dette innebærer at det må foreligge policyer og strategier som gir styring gjennom mål og rammer for ønsket risiko, og at policyer og strategier er operasjonalisert på en effektiv måte i løpende aktiviteter. Sentralt i styring og kontroll er å sikre klare ansvar og roller samt en oppfølging av at risikorammer og operasjonelle retningslinjer etterleves. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til konsernsjefen og styret.

Compliancefunksjonen

Compliancefunksjonen skal avdekke og forebygge risiko relatert til etterlevelse av regelverk. Compliancerisiko er en del av selskapets operasjonelle risiko, og defineres som en risiko for at selskapet pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme som følge av at lover, regler og standarder ikke etterleves. Det er etablert compliancefunksjoner i Eika Gruppen AS og i Eika Gruppens konsesjonsbelagte datterselskaper. Det enkelte selskap innretter sin compliancefunksjon etter selskapsspesifikke, regulatoriske krav. Dette inkluderer etablering av egne planer og testing iht. årlige risikobaserte kontrollplaner. Alle virksomhetsområdene i konsernet har felles malverk for å sikre et helhetlig rammeverk knyttet til compliancearbeidet.

Datterselskapenes compliancefunksjoner rapporterer regelmessig til sin respektive ledelse, til sine styrer og til konsernets administrative ledelse. Rapporteringen skjer kvartalsvis. Compliance Manager Konsern rapporterer kvartalsvis til konsernets administrative ledelse og til styret. I rapporten inngår bl.a. rapportering fra compliance-kontroller, beskrivelse av eventuelle uønskede hendelser, status innen veiledning, rådgivning og opplæring av ansatte, oversikt over

gjennomførte internrevisjonsprosjekter, relevant korrespondanse med tilsynsorganer, andre compliance-saker av relevans for styret samt rapporterte forhold i datterselskapene. På bakgrunn av rapporteringen vil styret kunne beslutte nødvendige tiltak for å redusere selskapets compliancerisiko og/eller håndtere hendelser.

Det har i 2021 og 2022 ikke vært noen hendelser av non-compliance som har resulter i bøter eller ikke-monetære sanksjoner for konsernet.

Aktuarfunksjonen

Aktuarfunksjonen skal sikre korrekt bruk av metoder og framgangsmåter i beregning av forsikringstekniske avsetninger under Solvens II, vurdere tilstrekkeligheten av nivået, samt usikkerheten. Aktuarfunksjonen skal også vurdere selskapets risikoovertakelse (underwriting) og gjenforsikringsavtaler på et overordnet nivå.

Funksjonen skal samordne de forsikringstekniske avsetningene og sikre validering av at førstelinje aktuararbeid blir utført i henhold til Solvens II regelverket. Aktuarfunksjonen rapporterer til daglig leder i selskapet og til styret, , ref. **figur 1**.

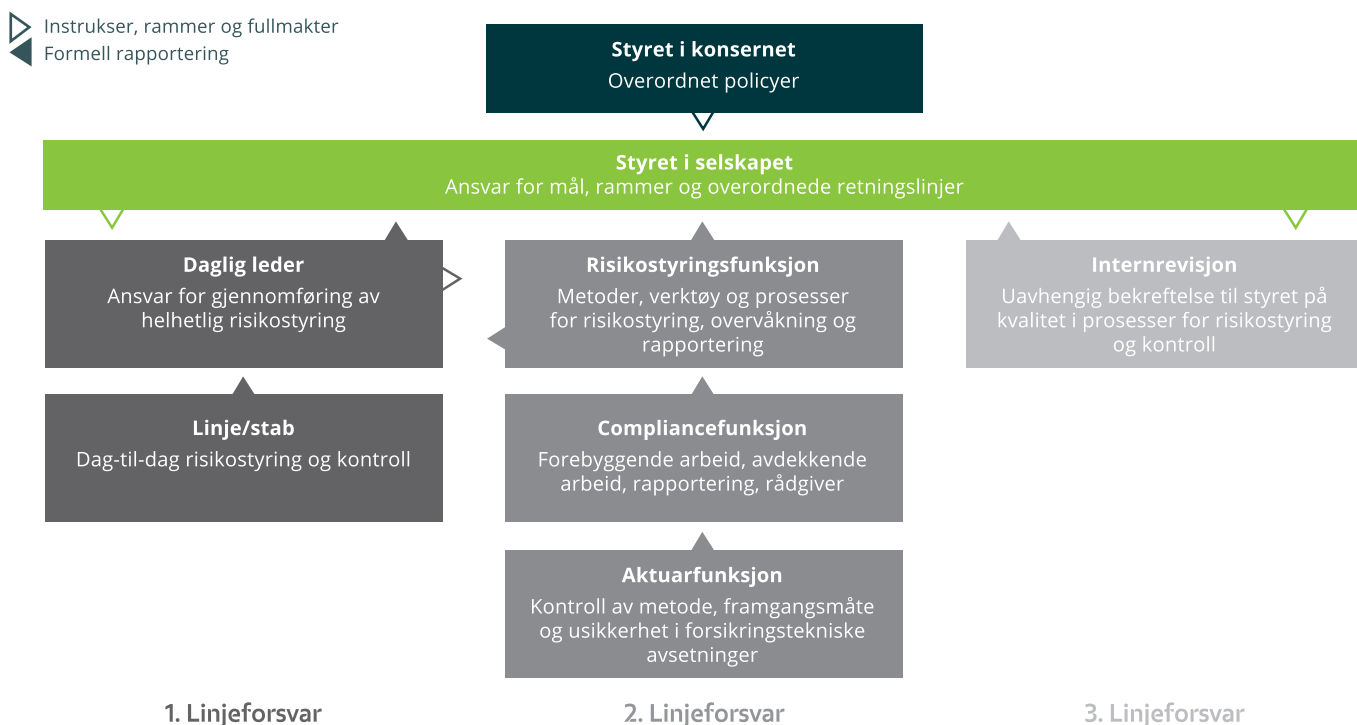
Aktuarfunksjonen skal være uavhengig av foretakets ledelse og andre virksomhetsområder. Dette innebærer at aktuarfunksjonen har en direkte rapporteringslinje til administrerende direktør og til styret. Aktuarfunksjonen er uavhengig av operasjonell virksomhet og kan ikke kontrollere oppgaver den selv utfører.

Internrevisjonen

Internrevisjonen avgir en uavhengig bekreftelse til styret på at risiko er håndtert på en tilfredsstillende måte, og at kommunikasjon og samspill mellom forsvarslinjene fungerer.

Styret godkjenner internrevisjonens årsplaner og internrevisor rapporterer direkte til styret. Internrevisjonens rapporter behandles løpende i risiko- og revisjonsutvalget og i styret. Internrevisjonen utgjør selskapets tredje forsvarslinje. Eika Gruppens internrevisjonsfunksjon er utkontraktert til PwC.

Figur 1: Selskapsstruktur og rapporteringsstruktur





Årsberetning 2022

Om Eika Alliansen og Eika Gruppen

Eika Alliansen består av selvstendige banker spredt over store deler av landet, konsernet Eika Gruppen og kredittforetaket Eika Boligkreditt. Alliansen ble etablert i 1997 og har gjennom 25 års samarbeid bygget betydelig systemverdi som kommer hele alliansen til gode, og det jobbes kontinuerlig for å øke verdien av samarbeidet for alle partene.

Eika Alliansen har stor betydning for bærekraftig vekst og utvikling i mange norske lokalsamfunn. Målet til bankene er å gi den beste samlede kundeopplevelsen gjennom en kombinasjon av tidsriktige, digitale hverdagsbankløsninger, personlig service og fysiske kontorer med engasjerte rådgivere. Takket være godt og målrettet arbeid over tid, har lokalbankene i Eika i dag blant markedets høyeste kundetilfredshet, både blant privatkunder og bedrifter.

Eika Alliansen søker å være en attraktiv samarbeidspartner for så vel etablerte finansaktører som for nye utfordrere. Verdikende samarbeid og partnerskap står sentralt. Alliansen deltar i det bransjeomspennende Vipssamarbeidet som fjerde største eier. Fra 2021 er Tietoevry en viktig samarbeidspartner som leverandør av kjernebankplattform for Eika-bankene. Konverteringen startet i 2022 og vil være ferdig i løpet av 2023.

Eika Gruppen leverer produkter og tjenester til Eika-bankene og bankenes kunder. Eika Gruppen bidrar til stordriftsfordeler innenfor så vel innkjøp som teknologiutvikling og kompetanse. Produktene og løsningene som tilbys gir bankene et grunnlag for å følge den digitale utviklingen og tilby oppdaterte løsninger til bankkundene.

Konsernets virksomhet deles inn fellestjenester, drift og utvikling som drives gjennom morselskapet og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendoms-megling som drives gjennom de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling.

I 2022 fikk konsernet to nye samarbeidspartnere gjennom avtaler Eika Forsikring inngikk med Fana Sparebank og Econa. Videre kom Boli Eiendomsmegling, eiet av Grong Sparebank, inn i Aktiv-kjeden.

Visjon, mål og strategi

Eika Gruppens visjon er å være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker. Visjonen «Vi styrker lokalbanken» oppsummerer formålet: å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og lokalsamfunnet.

Eika Gruppens tre kjerneverdier pålitelig, modig og engasjert, skal være føringer for beslutninger og bedriftskultur, og hjelpe til med å nå konsernets mål på lang sikt. Under fanen «Ett Eika» skal virksomhetens samlede kompetanse brukes effektivt og målrettet.

Eika Gruppen skal tilrettelegge for et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til selvstendige banker.

Konsernets samlede bidrag til bankene i Eika kommer i form av finansielle bidrag, innkjøps-, kompetanse- og stordriftsfordeler innenfor teknologi, kompetanse og støttetjenester for bankdrift, relevante produkter og tjenester samt tilgang til attraktive partnerskap og samarbeid som i sum bidrar til å styrke bankenes konkurransekraft og markedsposisjon.

Alliansebankene er eiere, tjenestebrukere og primære distributører for Eika Gruppen. Et godt samspill med bankene er avgjørende for virksomhetens samlede måloppnåelse. Jevnlige målinger av alliansetilfredshet, sist foretatt høsten 2022, viser at bankenes tilfredshet med Eika Gruppen er høy, og har styrket seg over tid.

Eika Gruppens strategiske prioriteringer hviler på solid kjernedrift, kompetente ansatte og effektiv samhandling på tvers av konsernets virksomhetsområder, med bankene og med strategiske samarbeidspartnere. Fremover vil sentrale strategiske prioriteringer blant annet være å videreutvikle og styrke digitale kunde- og rådgiverløsninger, utarbeide og implementere en tydelig, gjennomgående bærekraftstrategi for konsernet, styrke kompetanse, leveranser og samlede stordriftsfordeler samt ta en posisjon som markedets foretrukne samarbeidspartner – for dagens og nye partnere. De strategiske prioriteringene skal bidra til å øke Eika Gruppens robusthet i møte med ventede og uforutsette endringer.

Bærekraft og samfunnsansvar

Norge står foran en omfattende omstilling med store klimakutt, klimaendringer, og nye krav og strammere offentlige budsjetter som vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Implisitt i Eika Gruppens formål er bidraget til bærekraftig utvikling. Dette skal skje gjennom sterke og omsorgsfulle lokalbanker som en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. Lokalbankene har tradisjonelt vært sterke på sosial og økonomisk bærekraft, og har de siste årene i stadig større grad innarbeidet hensynet til klima og miljø.

Konsernets oppdaterte bærekraftstrategi sier at Eika Gruppen skal videreføre sin posisjon som en pålitelig økonomisk aktør også innenfor bærekraftsområdet.

Strategien har følgende tre fokusområder:

- Eika Gruppen skal styrke lokalbankene i å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling gjennom tilpasning til kommende krav, forventninger og behov
- Eika Gruppen skal være en pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping. Konsernet har satt ambisjon om netto nullutslipp i drift og produkter senest innen 2050 – samtidig som planetens øvrige tålegrenser skal respekteres
- Eika Gruppen skal fremme mangfold og inkludering. Konsernet respekterer og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og behovet for å fremme anstendig arbeid – inkludert mangfold og inkludering – både internt i egen drift og i samfunnet rundt oss

Bærekraft skal være en del av Eika Gruppens forretningsmodell. Det betyr at innsatsen på bærekraftsområdet skal være innsiktsbasert, at arbeidet skal integreres i virksomheten og at fremdriften skal måles og rapporteres. Eika Gruppen ser til anerkjente nasjonale og internasjonale initiativer i sitt arbeid med bærekraft, og har signert FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift, FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, Grønnvaskingsplakaten, Kvinner i Finans Charter og er sertifisert Miljøfyrtårn. Eika Gruppens arbeid med bærekraft er ytterligere beskrevet gjennom årsrapporten.

For perioden 1. januar til 31. desember 2022 rapporteres det i henhold til rammeverkene Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD), klimaregnskap i henhold til GHG-protokollen og Global Reporting Initiative (GRI). Eika Gruppen har påvirkning på både miljømessige, sosiale og økonomiske emner, og rapporterer på vesentlige emner i henhold til GRI-rammeverket innen alle tre kategorier. Vesentlige temaer for rapportering er uendret fra 2021. Eika Gruppen rapporterer også på fremdrift som en konsekvens av tilslutningen til FNs prinsipper for bærekraftig utvikling (UNEP FI) – se <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>.

Eika Gruppen er underlagt kravene i regnskapsloven §3-3C, som pålegger å gi nødvendige opplysninger for å forstå konsernets utvikling, resultat, stilling og konsekvenser av virksomheten. Eika Gruppen redegjør for dette gjennom egne kapitler i årsrapporten. Eika Gruppen rapporterer videre i henhold til Global Reporting Initiative (GRI). Som vedlegg til årsrapporten finnes GRI-indeksen som viser hvor vesentlig bærekraftsinformasjon er beskrevet. Eika Gruppen er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen blir publisert på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet> innen den lovpålagte fristen 30. juni 2022.

Eika Gruppens rapportering på bærekraft er årlig og dekker hele konsernet med datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmedling. Konsernet har felles bærekraftstrategi og utfører viktige innsiktsanalyser og utviklingsoppgaver i fellesskap. Summen av vurderingene på selskapsnivå danner grunnlag for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen. Dette innebærer at hvert selskap i konsernet gjennomfører egne vurderinger i tråd med felles strategi som rapporteres videre til konsernet i henhold til gjeldende krav og forventninger. Konsernet har fra 2022 startet med å føre klimaregnskapet i Miljøfyrtårnportalen. Dette medfører endringer for historiske utslippstall, se informasjon i klimaregnskapet i årsrapporten. Det er ikke foretatt øvrige endringer av historisk informasjon fra tidligere rapporteringer.

Eika Gruppens arbeid med bærekraft er ytterligere beskrevet i årsrapporten i kapitlene; Vår påvirkning på omverden, Bærekraftig omstilling og Klimarelaterte risikoer og muligheter.

Redegjørelse for årsregnskapet

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte et resultat før skatt på 719 millioner kroner (823). Det største bidraget til konsernets resultat kommer fra forsikrings-

virksomheten. Forsikringsvirksomheten fikk et noe lavere forsikringsteknisk resultat enn foregående år, men leverer likevel solide resultater. Combined ratio justert for avviklingsgevinster var på 83,6 (82,1). Finansieringsvirksomheten var gjennom året fremdeles preget av effekter av koronapandemien, og leverte et årsresultat som i tillegg var påvirket av nedskrivning av en strategisk aksjepost og økte tapsavsetninger basert på makroøkonomiske forhold. Sparing og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat til tross for nedgang i markedet. Eiendomsmedlingsvirksomheten opplevde konsekvensene av et avventede boligmarked som påvirket selskapets resultat. Resultat etter skatt på 529 millioner kroner (627) ga en egenkapitalavkastningen eks. fondsobligasjon på 22,3 prosent (25,0).

Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 3,8 milliarder kroner (3,7). Inntekter fra underliggende drift har økt. Netto premieinntekter fra forsikring bidro med økning på 4,5 prosent. Et år med uro i finansmarkedene ga negative inntekter fra verdipapirer. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde -82,1 millioner kroner (15,6).

Lokalbankene i alliansen er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper over tid har gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde 855 millioner kroner (778).

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 1,2 milliarder kroner (1,0). Kostnadsøkningen er i henhold til planlagte prosjekter som relaterer seg til personalkostnader og kostnader knyttet til prosjekter, IT-utvikling og drift, i hovedsak knyttet til forsikringsvirksomheten og leveranser til bank.

Erstatningskostnader, skadefrekvens og avviklingsresultater

Skadeprosenten for egen regning var på 58,5 (58,1). Det var vekst i premieinntektene, men samtidig en økning i erstatningskostnadene som følge av flere skader og dyrere skader.

Avviklingsgevinster for egen regning ble inntektsført med 71 millioner kroner (83). Avviklingsresultatet forklares gjennom en underliggende lønnsomhetsutvikling spesielt for yrkesskade og personskade motor.

Eika Forsikring sine kunder ble i året under ett, rammet av få naturskader knyttet til spesielle hendelser, med unntak av Gyda, Malik og stormen 16. - 19. januar som herjet på begynnelsen av året.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Ettervirkninger av myndighetenes støtteordninger under koronapandemien og høy etterspørsel etter varer og tjenester kombinert med høye energipriser og begrensninger på tilbudssiden, førte til høy inflasjon og store svingninger i finansmarkedene i 2022. Den høye prisveksten har tvunget sentralbankene til å heve styringsrentene raskt og hyppig til de høyeste nivåene på mange år.

Avkastning for aksjemarkedene i Norge (Fondsindeksen OSEFX), Norden (Vinx Benchmark Cap NOK) og globalt (MSCI World Index) ble hhv. -7,1 prosent, -12,9 prosent og -8,5 prosent. Den høye inflasjonen og inflasjonsforventningene etterfulgt av sentralbankenes renteøkninger førte til reprising av aksjer og verdifall. Høyere energipriser som følge av det grønne skiftet og krigen i Ukraina tilførte en ekstra usikkerhetsfaktor i markedene.

Høyere energipriser, den kraftige renteoppgangen og verdifallet i finansmarkedene førte også til store svingninger i kronekursen (representert ved den importveide kursindeksen I-44), som endte året en del svakere enn ved inngangen til 2022. Særlig energiprisene var avgjørende for utviklingen i kronekursen. Den kraftige oppgangen i energiprisene førte til rekordhøye inntekter for oljeselskapene med etterfølgende store kronekjøp. Dette fordi de har inntekter i valuta, men betaler skatt i norske kroner. Selv om en betydelig del av disse skatteinntektene veksles til valuta og plasseres i Statens pensjonsfond utland, og Norges Bank prøver å tilpasse sine daglige valutakjøp til oljeselskapenes skatteinnbetalinger, fungerer denne dynamikken ikke helt optimalt og kan føre til ubalanser og betydelige kursutslag i bestemte tidsperioder.

Som følge av krigsutbruddet i Ukraina i slutten av februar 2022 begynte kredittpåslagene å stige og fortsatte å stige videre mot sommeren på grunn av strammere likviditet fra de store, internasjonale sentralbankene, med Fed i spissen. Den lite gjennomtenkte skattepakken fra daværende regjering i Storbritannia førte til videre spreadoppgang høsten 2022. Tidlig inngripen fra Bank of England og riktig håndtering av etterfølgende markedsure førte til et positivt skifte og spreadinngang i obligasjonsmarkedene i oktober. Til tross for spreadinngangen de siste månedene er spreadene fortsatt atskillig høyere enn normalt.

Pengemarkedsrentene hadde en sidelengs utvikling i første halvår 2022, etterfulgt av en kraftig oppgang i andre halvår som en direkte følge av hyppige og kraftige renteøkninger fra Norges Bank. Den høye inflasjonen har vist seg å være motstandsdyktig og dermed økt sannsynligheten for at Norges Bank hever styringsrenten mer enn forventet og/eller holder renten høy lenger enn forventet.

Gjennom hele 2022 har det vært en sterk sammenheng mellom de lange rentene og forventninger om styringsrenten noe lenger frem i tid (1-2 år frem i tid). Det er et tegn på økt usikkerhet om hvilket nivå rentetoppen skal være, men også om inflasjonsforventninger lenger frem i tid. Totalt sett for året har de lange rentene hatt en volatil men stigende trend og er om lag 1,4 prosent høyere enn ved inngangen til 2022.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av året på 5,5 milliarder kroner (5,7). Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Porteføljearkastning for året var på 0,9 prosent (1,4).

Tap på utlån og mislighold

Tap på utlån utgjorde 22 millioner kroner (14). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser en svak vekst i restanse i fjerde kvartal 2022. Lav rente under koronapandemien og invasjonen av Ukraina i slutten av februar har bidratt til økte priser på blant annet strøm, drivstoff, matvarer og byggevarer. Sammen med forventede renteøkninger i 2023, er det antatt at flere husholdninger vil kunne oppleve trangere økonomi de kommende årene. Ny modell for å innregne makroøkonomiske indikatorer ga 7,3 millioner kroner i økte tapsavsetninger. Tidligere tilleggsavsetninger på 9,5 millioner kroner for å dekke makroøkonomisk tapsrisiko som modellen eventuelt ikke fanger opp er beholdt.

Misligholdte engasjementer utgjorde ved utgangen av året totalt 70 millioner kroner, som er noe høyere enn på samme tidspunkt året før. Netto misligholdte engasjementer var på 51 millioner kroner (42) og utgjorde 2 prosent av brutto utlånsportefølje.

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 2022 på 12,9 milliarder kroner mot 13,1 milliarder kroner året før.

Brutto utlån til kunder var på 3,1 milliarder kroner (2,8). Salgspantlån har økt med 221 millioner kroner og smålån med 49 millioner kroner siste 12 måneder. Videre var det en økning i kredittkortporteføljen på 24 millioner kroner, mens leasing og næringslån som er under utfasing, reduserte brutto utlån med 47 millioner kroner.

Konsernet har overskuddslikviditet plassert i Norges Bank, i andre banker og i verdipapirer. Plasseringene er i institusjoner med god rating og finansielle instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet. Verdipapirporteføljen består av obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond samt noen strategiske aksjeinvesteringer. Den vesentligste delen av investeringene er i norske rentepapirer med god kredittkvalitet.

Oversikt over hovedposter fra balansen:

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Innskudd i banker og sentralbank	1.833.487	1.992.619
Brutto utlån til kunder	3.081.198	2.834.173
Verdipapirer	5.349.344	5.768.813
Innskudd fra kunder	4.533.882	4.445.387
Forsikringstekniske avsetninger	3.599.177	3.492.615
Ekstern gjeld	581.140	772.501
Egenkapital	2.747.333	2.842.488
Forvaltningskapital	12.896.252	13.066.649

Likviditetssituasjon er tilfredsstillende, og det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov. Likviditetsbehovet er dekket ved en spredning på innlån fra kapitalmarkedet, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Balanseført likviditet utgjorde ved utgangen av året 7,1 milliarder kroner, fordelt på bankinnskudd uten avtalt løpetid med 1,8 milliarder kroner samt obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond med 5,3 milliarder kroner.

Eika Gruppen AS

Eika Gruppen AS er morselskapet i konsernet Eika Gruppen. Selskapets virksomhet omfatter, i tillegg til virksomheten knyttet til å eie datterselskapene, virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling. Se beskrivelse av virksomhetsområdet «Fellestjenester, drift og utvikling» i neste avsnitt.

Netto driftsinntekter før konsernbidrag utgjorde 560 millioner kroner (478) og samlede driftskostnader utgjorde 584 millioner kroner (524). Inntektsførte konsernbidrag fra datterselskapene utgjorde 692 millioner kroner (856).

Resultater morselskap:

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	692.000	856.300
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	555.905	477.743
Renter, provisjoner og andre inntekter	4.579	1.084
Netto driftsinntekter	1.252.484	1.335.127
Driftskostnader	584.288	523.742
Resultat før skatt	668.196	811.385

Eika Gruppen AS har utstedt ansvarlig lån på 125 millioner kroner og fondsobligasjon på 100 millioner kroner som begge oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis ansvarlig kapital og kjernekapital.

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost. Økt aktivitetsnivå i leveransene til bankene vil øke Eika Gruppens driftskostnader, men motsvares av tilsvarende økte driftsinntekter.

Fellestjenester, drift og utvikling:

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Alliansebankene	408.112	345.362
Konsern og samarbeidende selskap	144.147	125.277
Andre driftsinntekter	3.646	7.104
Totale leveranser	555.905	477.743

Undersøkelser foretatt blant banksjefer i alliansen har vist at det er høy grad av tilfredshet blant lokalbankene med Eika Gruppens strategi, kompetanse og arbeidet som gjøres for å ivareta bankenes interesser. Ved den seneste undersøkelsen i oktober 2022, var alliansetilfredsheten på 86 som er på samme høye nivå som ved målingen i mars 2022.

Forsikringsvirksomheten

Eika Forsikring leverer skade- og personforsikringer til kunder i privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets produkter skjer hovedsakelig gjennom bankene i Eika Alliansen, Sparebanken Møre, Fana Sparebank, samt selskapets partnersatsing. Produktene er også tilgjengelige via digitale kanaler.

Eika Forsikring har en målsetting om å tiltrekke seg avtaler med attraktive partnere. I tredje kvartal 2022 inngikk Eika Forsikring partneravtale med Econa, som er landets største organisasjon for siviløkonomer. Avtalen gjelder fra 1. januar 2023. Eika Forsikring har også inngått distribusjonsavtale med Fana Sparebank. Avtalen trådte i kraft 1. september 2022 og innebærer samtidig at banken har sagt opp sin avtale med tidligere leverandør fra samme dag. Det arbeides sammen med Fana Sparebank med bygging av ny forsikringsportefølje med Eika Forsikring som leverandør. Eika Forsikring ser frem til å få satt i gang samarbeidet med en ny offensiv bank, samtidig som avtalen øker selskapets tilstedeværelse i Norges nest største by. Å få på plass disse avtalene med Fana Sparebank og Econa er viktig for videre vekst og utvikling, og viser at selskapet er en attraktiv samarbeidspartner.

Selskapet leverte et årsresultat før skatt på 660 millioner kroner (725). Egenkapitalavkastning etter skatt var på 36,4 prosent (40,0).

Combined ratio for egen regning var på 81,4 prosent (79,5). Justert for avviklingsgevinsten hadde selskapet en combined ratio for egen regning på 83,6 prosent (82,1).

Resultat og nøkkeltall for Eika Forsikring:

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Premieinntekter f.e.r.	3.287.741	3.147.250
Andre forsikr.relaterte inntekter	39.327	34.540
Erstatningskostnader f.e.r.	1.923.755	1.829.459
Forsikr.relaterte driftskostnader	753.521	672.003
Resultat av teknisk regnskap	649.792	680.328
Netto inntekter fra investeringer	24.518	58.041
Andre inntekter og kostnader	(14.436)	(13.226)
Resultat før skatt	659.874	725.143
Combined ratio f.e.r.	81,4 %	79,5 %
Skadeprosent f.e.r.	58,5 %	58,1 %
Kostnadsprosent f.e.r.	22,9 %	21,4 %
Avviklingsresultat f.e.r.	10,8 %	11,4 %
Combined ratio f.e.r. - justert for avviklingsresultat	83,6 %	82,1 %
Antall rapporterte storskader > 2 mill.kr.	35	36
Porteføljeavkastning	0,6 %	1,6 %
Egenkapitalavkastning	36,4 %	40,2 %
Dekningsprosent SCR	161 %	168 %

Det forsikringstekniske resultatet endte på 650 millioner (680). Selskapet har vekst i premieinntektene, men et større antall frekvensskader sammenlignet med fjoråret samt økte kostnader per skade, bidro til et svakere forsikringsteknisk resultat.

Skadeprosent for egen regning var på 58,5 (58,1). Skadefrekvensen for selskapets vesentligste produkter er om lag på nivå med fjoråret, men det har vært en betydelig økning i frekvensskader på motorproduktene, økning i storskader på villaproduktet samt økning i antall uføresaker. Det har også vært en økning i innbrudd, herunder sykkeltyverier. Man ser fortsatt en økning i kostnader per skade. Innslaget av antall store skader totalt for året er lavt og er en medvirkende årsak til det gode skaderesultatet. For vannskader, inkludert frostskafer, ser selskapet en nedgang sammenlignet med fjoråret.

Det ble inntektsført avviklingsgevinster for egen regning 71 millioner kroner (83). Avviklingsresultatet forklares gjennom en underliggende lønnsomhetsutvikling spesielt for yrkesskade og personskafe motor.

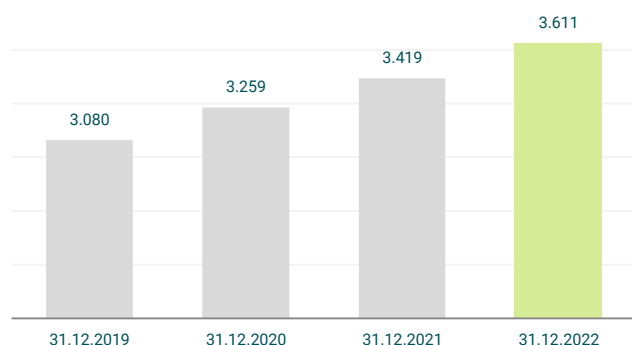
Året under ett hadde også få naturskader knyttet til spesielle hendelser, med unntak av Gyda; Malik og stormen 16. - 19. januar som herjet på begynnelsen av året.

Kostnadsprosent for egen regning 22,9 (21,4). Som følge av vekst i porteføljen har distribusjonskostnadene økt. Det er ingen vesentlige endringer i reassuransstrukturen for 2022, og reassuranseprovisjonen er på nivå med fjoråret. Et betydelig antall nyansettelser

i løpet av andre halvdel av fjoråret og første halvår i år, utviklingskostnader knyttet til digitalisering og teknologisk utvikling, har gitt seg utslag i høyere personalkostnader. Generelt har selskapet de senere år hatt økning i kostnader knyttet til forvaltning og utvikling av IT og digitale løsninger.

Bestandspremie

Millioner kroner



Utviklingen i Eika Forsikring er positiv, og selskapet opplever bestandspremievekst innen de fleste bransjer. Selskapet hadde ved utgangen av 2022 en bestandspremie på 3,6 milliarder kroner. Veksten siste 12 måneder var på 5,6 prosent. Privatmarkedet utgjør 2,5 milliarder kroner (2,4), hvorav 0,6 milliarder kroner (0,5) gjelder personforsikring. Landbruksmarkedet utgjør 0,3 milliarder kroner (0,3). Næringsmarkedet utgjør 0,9 milliarder kroner (0,7). Den gode veksten i bestandspremien innenfor næringsmarkedet skyldes økt fokus i bank samt partneravtalen med Virke Forsikring som trådte i kraft fra 1. januar 2022.

Ved utgangen av kvartalet hadde selskapet en finansiell portefølje til forvaltning på 4,0 milliarder kroner. Porteføljearkastning utgjorde 0,6 prosent (1,6). Eika Forsikring har en konservativ forvaltningsstrategi og verdipapirporteføljen består i stor grad av investeringer i norske rentepapirer med god kredittkvalitet. Det er ingen eksponering mot eiendomsmarkedet. Aksjeandelen holdes relativt stabil over tid og utgjorde ved utgangen av kvartalet 5,6 prosent.

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 31. desember 2022 var dekningsprosent SCR på 165. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

Eika Kredittbank leverer finansierings- og betalingsløsninger til Eika - bankenes kunder. Selskapets produkter består av kredittkort, usikrede smålån, salgspantlån og leasing. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. Selskapet er lokalisert i Oslo, men har landsdekkende distribusjon via lokalbankene i Eika Alliansen. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonspartnere, bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og ti banker i Lokalbankalliansen.

Eika Kredittbank fikk et resultat før skatt på 1 million kroner (55). Virksomheten merket gjennom 2022 fremdeles følger av koronapandemien. Resultatet er i tillegg redusert som følge av nedskrivning av en strategisk aksjeinvestering med 21 millioner kroner og økning av tapsavsetningene med 7,3 millioner kroner knyttet til innregning av fremtidig makroøkonomisk usikkerhet. Egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon var -0,4 prosent (5,3).

Selskapets omsetning har gjennom hele koronapandemien blitt påvirket av lavere kortomsetning, spesielt i utlandet, og raskere nedbetaling av gjeld. Etter at koronarestriksjonene ble fjernet ved utgangen av første kvartal i 2022 har imidlertid kortomsetningen økt utover året og vendt tilbake til nivåer sett før pandemien. Selskapet har konvertert til ny kjernebankplattform, noe som har krevet betydelige ressurser gjennom året.

Resultat og nøkkeltall for Eika Kredittbank:

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Netto renteinntekter	290.537	317.762
Netto provisjoner	(48.125)	(77.087)
Inntekt fra verdipapirer	(24.271)	11.202
Andre inntekter	1.541	11.694
Netto driftsinntekter	219.682	263.571
Driftskostnader	196.680	194.608
Resultat før tap og nedskrivning	23.002	68.963
Tap og nedskrivning på utlån	21.761	13.563
Resultat før skatt	1.241	55.400
Brutto utlån til kunder	3.081.198	2.834.173
Innskudd fra kunder	4.533.882	4.445.387
Forvaltningskapital	5.009.764	5.686.628
Rentenetto	5,4 %	5,5 %
Kostnad-/inntektsforhold	89,5 %	73,8 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	2,3 %	2,1 %
Tap i prosent av brutto utlån	0,7 %	0,5 %
Egenkapitalavkastning	-0,4 %	5,6 %
LR (Leverage Ratio)	287,4 %	12,0 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	0,0 %	125,2 %
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	13,1 %	132,4 %
Ren kjernekapitaldekning	20,4 %	20,6 %
Ansvarlig kapitaldekning	23,5 %	24,3 %

Selskapet hadde netto driftsinntekter på 219 millioner kroner (264). Renteinntektene ble redusert som en følge av lavere revolverende kreditt og utfasing av leasingporteføljen. Norges Bank har gjennomført en rekke rentehevinger i 2022, og styringsrenten har gått fra 0,5 prosent til 2,75 prosent. Eika Kredittbank har økt rentene på både innskudd og utlån, men ikke på kredittkort, hvilket har påvirket netto rentemargin negativt. Provisjonsinntektene har økt i takt med økt kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene..

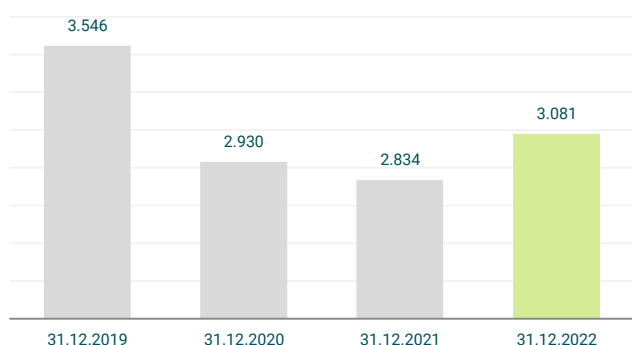
Selskapet samlede driftskostnader utgjorde 197 millioner kroner (195). Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader. Selskapet har i 2022 konvertert til ny kjernebankplattform, noe som har krevd stort fokus og mye ressurser.

Tapskostnadene utgjorde 22 millioner kroner (14). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser en svak vekst i restanse i fjerde kvartal. Lav rente under korona-pandemien og invasjonen av Ukraina har bidratt til økte priser på blant annet strøm, drivstoff, matvarer og byggevarer. Sammen med forventede renteøkninger i 2023, er det antatt at flere husholdninger vil kunne oppleve trangere økonomi de kommende årene. Selskapet innførte ved slutten av året en ny modell for å innregne makroøkonomiske indikatorer i tapsavsetningene. Totalt er avsetning for tap grunnet makroøkonomi 17,4 millioner kroner i 2022, en økning på 0,4 millioner i løpet av året.

Misligholdte engasjementer på 70 millioner kroner ved utgangen av året er noe høyere enn på samme tidspunkt i fjor. Netto misligholdte engasjementer utgjorde 2 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 52 millioner kroner (42).

Brutto utlån til kunder utgjorde ved utgangen av året 3,1 milliarder kroner. Samlet utlån har økt med 247 millioner kroner sammenlignet med utgangen fjoråret. Salgspantelån har hatt en vekst på 221 millioner kroner, og smålån en vekst på 49 millioner kroner. Kredittkortporteføljen steg med 24 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 47 millioner kroner.

Brutto utlån
Millioner kroner



Selskapet hadde ved utgangen av året balanseført likviditet på i overkant av 2,4 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid med 1,1 milliarder kroner og obligasjoner, sertifikater og rentefond på til sammen 1,3 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra morselskapet. Innskudd fra kunder har økt med 88 millioner kroner i løpet av siste 12 måneder. Ved utgangen av fjerde kvartal var innskuddsdekningen på 147 prosent (157).

Eika Kredittbanks soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalsituasjonen i Eika Gruppen-konsernet. Selskapet har utstedt ansvarlig lån og fondsobligasjon som har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og

ansvarlig kapital. Ren kjernekapitaldekning var per 31. desember 2022 på 20,4 prosent.

Sparing og plassering

Eika Kapitalforvaltning tilbyr verdipapirfond og innskuddspensjon med lokalbankene i alliansen som selskapets viktigste distribusjonskanal. Kundene tilbys også digitale løsninger for handel og tilhørende rapportering. Det kan velges mellom Eikas egne fond og et utvalg på over 250 fond fra ulike forvaltere. I dette inngår mer enn 30 ulike indeksfond. Selskapet tilbyr også aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer. Eika Kapitalforvaltning har tilknyttet agent-avtaler med en rekke av lokalbankene som muliggjør at autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i bankene kan tilby investeringsrådgiving til bankenes kunder.

Egen Pensjonskonto (EPK) ble lansert i Norge 1. februar 2022. Selskapet tilbyr dette produktet, da som såkalt «selvvalgt leverandør» og har store forventninger til vekst i antall kontoer og volum fra EPK de kommende årene. Selskapet har gjennom flere år hatt et samarbeid med Danica Pensjon knyttet til Eika Innskuddspensjon. Det har vært økt aktivitet og salg av Eika Innskuddspensjon i 2022. Storebrand har kjøpt Danica og Eika Kapitalforvaltning har inngått en ny samarbeidsavtale med Storebrand.

Selskapet har opplevd en netto tegning av fond i 2022. Ved utgangen av fjerde kvartal hadde selskapet 178 800 spareavtaler, som er en økning på 2 prosent gjennom året. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover.

Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av året 61 milliarder kroner (62). I løpet av de siste 12 månedene har det vært en reduksjon i samlet portefølje på 2,9 prosent. Nedgangen skyldes markedsnedgang, men selskapet hadde gjennom året totalt sett, en positiv nettotegning.

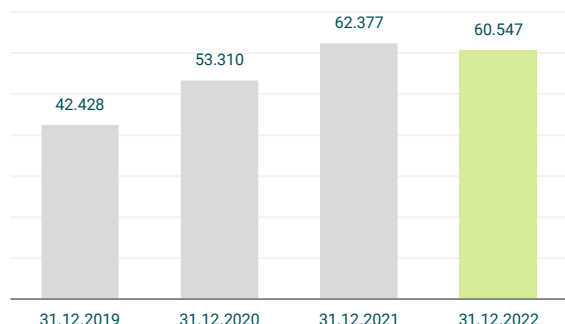
Selskapet leverte et resultat før skatt på 82 millioner kroner (88). Lavere resultat skyldes i hovedsak økt inntektsdeling med agenter og investeringer i en styrket organisasjon.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Driftsinntekter	243.303	230.921
Driftskostnader	165.376	143.110
Driftsresultat	77.927	87.811
Netto finansposter	4.215	387
Resultat før skatt	82.142	88.198
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	60.547	62.377
Antall spareavtaler	178.729	175.114
Egenkapitalavkastning	71,7 %	78,4 %
Kapitaldekning	12,0 %	12,6 %

Porteføljer til forvaltning

Millioner kroner



Finansmarkedenes hovedfokus gjennom 2022 var rettet mot den høye inflasjonen i de vestlige land samt sentralbankenes hyppige rentehevinger for å bringe inflasjonen tilbake mot styringsmålet på 2 prosent. Allerede ved inngangen til 2022 var det tydelig at prisveksten de siste månedene hadde steget mer enn hva sentralbankene hadde lagt inn i sine prognoser. Høy tilgang på likviditet hos privatpersoner kombinert med et historisk godt arbeidsmarked hadde drevet etterspørselen opp etter varer og tjenester i en lengre periode, noe som igjen hadde drevet opp prisene mer enn normalt. Veksten i verdensøkonomien har vært god gjennom 2022. Fallet i aksjekursene gjennom året på de tonegivende børsene verden over skyldes derfor ikke svak inntjening i bedriftene, men snarere investorenes frykt for at de raske rentehevingene kombinert med høye råvarepriser vil styre verdensøkonomien inn en ny økonomisk nedtur i 2023. Som en følge av stigende lange renter, har også aksjemarkedene straffet prisingen av selskaper hvor mye av inntjeningsveksten er forventet frem i tid.

Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom -9,4 prosent og -2,4 prosent gjennom 2022. Kombinasjonsfondet Eika Balansert, falt med 1,4 prosent i samme periode. Fondet med lavest verdifall gjennom året var aksjefondet Eika Egenkapitalbevis med et fall på 2,4 prosent. Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Fem av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser, mens tre av fondene leverte lavere avkastning i perioden enn referanseindeksen.

Norges Bank hevet styringsrenten hele seks ganger til 2,75 prosent ved utgangen av desember 2022. Det er forventet at Norges Bank vil heve med ytterligere 0,25 prosent i mars 2023. De lengre rentene har også steget som en følge av økte renteforventninger i Norge og internasjonalt. Eika Kreditt var det rentefondet som gav best avkastning med sine 6 prosent, mens selskapets tre pengemarkedsfond leverte en avkastning på mellom 1,4 prosent og 1,7 prosent. Stigende, mellomlange renter senket verdiene på fastrenteobligasjoner, noe som medførte at Eika Obligasjon falt med 1,3 prosent gjennom året. To av selskapets fire rentefond leverte lik eller høyere avkastning enn sine respektive referanseindekser gjennom 2022.

Tabellen nedenfor viser avkastningen for selskapets verdipapirfond 31. desember 2021 - 31. desember 2022, målt mot referanseindekser.

	Fondets avkastning	Referanseindeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	-9,43 %	-12,94 %	3,51 %
Eika Spar	-7,43 %	-3,99 %	-3,44 %
Eika Global	-6,69 %	-8,47 %	1,78 %
Eika Alpha	-3,68 %	-1,03 %	-2,65 %
Eika Egenkapitalbevis	-2,44 %	-6,69 %	4,25 %
Eika Norge	-7,79 %	-7,09 %	-0,71 %
Eika Aksjer	-6,49 %	-8,93 %	2,44 %
Eika Pensjon	-5,89 %	-8,69 %	2,80 %
Eika Balansert	-1,42 %	-6,09 %	4,68 %
Eika Rente+	1,47 %	1,72 %	-0,26 %
Eika Sparebank	1,71 %	1,72 %	-0,01 %
Eika OMF	1,42 %	1,67 %	-0,26 %
Eika Obligasjon	-1,26 %	-1,85 %	0,59 %
Eika Kreditt	6,00 %	-	-

Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling er Norges fjerde største eiendomsmeglerkjede, etablert fra Narvik i nord til Lyngdal i sør. Aktiv Eiendomsmegling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom, verddivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer, og i fjerde kvartal ble eiendomsmeglerkjeden Boli, som er heleid av Grong Sparebank, en del av Aktiv. Majoriteten av kjedekontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmegling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmegling med mer enn 35 år i markedet. Aktiv-kjeden har hele 7 ganger vunnet Norsk Kundebarometers kåring av bransjens mest fornøyde kunder.

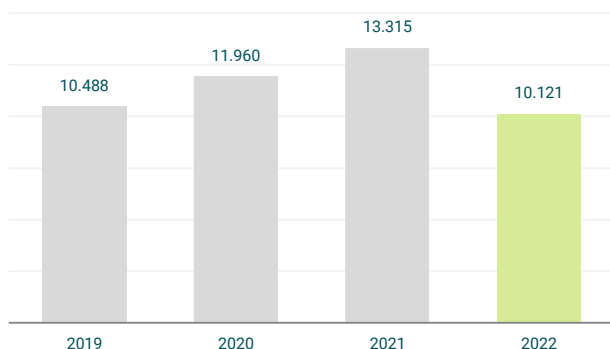
Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Driftsinntekter	62.928	74.941
Driftskostnader	60.872	60.737
Driftsresultat	2.056	14.204
Netto finansposter	219	(17)
Resultat før skatt	2.275	14.187
Antall kontorer og filialer	82	80
Antall formidlinger	10.121	13.315
Antall eiendomsoppgjør	4.424	5.916

I første halvår av 2022 var markedet preget av lavere tilbud av brukte og nye boliger, noe som ga en nedgang i antall omsetninger sammenlignet med det rekordsterke 2021. I andre halvår preget høyere renter og uro markedet, noe som førte til lavere tilbud også andre halvår. Totalt for året hadde Aktiv-kjeden 10.121 formidlinger (13.315).

Boligformidlinger

Antall



Eierstyring og selskapsledelse

Eika Gruppens prinsipper for eierstyring og selskapsledelse bygger på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Konsernets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse finnes som eget kapittel i årsrapporten.

Styreansvarsforsikring

Eika Gruppen AS har tegnet styreansvarsforsikring for konsernets selskaper. Forsikringen dekker styrets, daglig leders og øvrige ansatte med selvstendig ledelsesansvars rettslige ansvar for formueskade innenfor fastsatte rammer.

Risiko, kapitalmål, soliditet og regulatoriske forhold

Risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og internkontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Eika Gruppens rammeverk for styring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikopolicyer fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet. De ulike virksomhetsområdene er eksponert for ulike risikoer og det legges stor vekt på å ha løpende styring og kontroll i alle deler av virksomheten. Risikovilje på tvers av risikoklasser operasjonaliseres gjennom fastsettelse av risikopolicyer og rammer, samt delegering av ansvar og fullmakt. Rutiner og instruksjoner er etablert for å sikre at de enkelte datterselskapene og konsernet samlet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Årlig utarbeides det framoverskuende kapitalbehovsvurderinger i samsvar med regulatoriske krav (ICAAP/ORSA). Eika Gruppen har en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Internkontroll er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar.

Risikoeksponering

Konsernets virksomhet er eksponert for en rekke ulike risikoer. De vesentligste risikoene er kreditt- og motpartsrisiko knyttet til utlånsporteføljen i Eika Kredittdbank og forsikringsrisiko knyttet til forsikringsporteføljen i Eika Forsikring. Videre er konsernet

eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, klimarisiko samt strategisk- og forretningsmessig risiko.

Konsernet er eksponert for kredittisiko gjennom utlån til kunder i form av salgspantlån, leasing, usikrede smålån samt kredittkort. Videre er konsernet eksponert for motpartsrisiko knyttet til fordringer på reassurandører og forsikringskunder. Konsernet er også eksponert for risiko knyttet til innskudd i banker, plasseringer i obligasjoner og øvrige fordringer.

Konsernets forsikringsrisiko er knyttet til virksomheten innen skade- og helseforsikring og hvorvidt forsikringspremier og reserver er tilstrekkelige til å dekke forpliktelsene overfor forsikringstagerne. For å redusere risikoen kjøper forsikringsvirksomheten reassuranse. Reassuranseprogrammet fastsettes med bakgrunn i forretningsmål og risikoappetitt.

Markedsrisiko i konsernet relaterer seg i hovedsak til plassering av overskuddslikviditet i finansielle instrumenter og til ulik rentebinding for inn- og utlån. I tillegg er konsernet eksponert for renterisiko relatert til de forsikringsmessige forpliktelsene.

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av kostbar refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Konsernets eksponering for likviditetsrisiko anses å være lav, og er i hovedsak knyttet til morselskapet og finansieringsvirksomheten.

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Klarhet i arbeidsdeling, roller og ansvar, effektive prosesser samt hensiktsmessig kontroll og lederoppfølging reduserer den operasjonelle risikoen. Konsernet har tegnet forsikringer og utarbeidet beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner og sikre forretningskontinuitet.

Klimarisiko er risikoen knyttet til konsekvensene av klimaendringer (fysisk risiko), samt den risikoen tiltakene for å begrense klimaendringene representerer (overgangsrisiko). Klimarisiko inkluderer også ansvarsrisiko der det oppstår erstatningskrav som kan knyttes til selskapets håndtering av klimarelaterte saker.

Soliditet og regulatoriske forhold

I henhold til vedtak fattet av Finanstilsynet er Eika Gruppen på solo- og konsolidert basis underlagt CRD IV-regelverket. Eika Gruppen er videre en tverrsektoriell finansiell gruppe og er gjennom det også underlagt Solvens II-regelverket og reglene om konsolidering i tverrsektorielle grupper.

Konsernets selskaper har utstedt fondsobligasjoner og ansvarlige lån som har betingelser som oppfyller kravene for at de kan medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital.

CRD IV-regulering

Morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskapene Eika Kredittdbank AS og Eika Kapitalforvaltning AD er underlagt CRD IV-reguleringen. Konsernet foretar CRD IV-beregninger på konsolidert basis for et delkonsern bestående av disse selskapene. Beregningen gjøres i henhold til selskapenes sektorspesifikke regler. Ved konsolideringen gjøres det fradrag i ren kjernekapital for eierskapet i Eika Forsikring.

Per 31. desember 2022 hadde Eika Gruppen en ren kjernekapitaldekning på 18,2 prosent, kjernekapitaldekning på 19,8 prosent og kapitaldekning på 21,9 prosent. Som følge av at Eika

Gruppen på konsolidert basis, må vekte fordring på konsernbidrag fra datterselskapet Eika Forsikring med 100 prosent reduseres ren kjernekapitaldekning med 1,6 prosentpoeng. Fordringen vil gjøres opp innen 31. mars 2023. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 286,6 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 14,6 prosent og NSFR 120,0 prosent.

Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering og benytter standardmetoden ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Forsikringsbransjen venter fremdeles på at Finansdepartementet skal ta stilling til om forsikringsselskapenes avsetning til garantiordningen skal behandles som tellende kapital eller som forpliktelse under Solvens II. I påvente av denne avklaringen er avsetningen til garantiordningen ikke medregnet i bufferkapitalen. Dekningsprosent SCR var per 31. desember 2022 på 161.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 31. desember 2022 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 149 prosent.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Medarbeidere

De ansatte er konsernets viktigste ressurs og det legges vekt på at alle selskapene og avdelingene skal være attraktive arbeidsplasser med engasjerte, kompetente og tilfredse medarbeidere. Det jobbes kontinuerlig med å sikre god bedriftskultur, tuftet på psykologisk trygghet, åpenhet og med rom for å prøve og feile.

Ved utgangen av 2022 hadde konsernet totalt 671,8 årsverk (624,3). Av disse var 16,8 midlertidige årsverk. Det ble ansatt 133 nye medarbeidere, hvorav 42 var midlertidige. Turnover var på 8 prosent. Gjennom året har flere medarbeidere gått over fra midlertidig til fast stilling, og flere har også endret stilling internt i konsernet.

Eika Gruppen ønsker å være en attraktiv arbeidsplass for sine medarbeidere, og etterstreber å være «stedet å jobbe». Konsernets HR-strategi støtter oppunder dette med fokus på tre hovedområder – arbeidsgiverprofilering, kompetanseutvikling og «fremtidens arbeidsplass». Alle tre har som formål å ivareta medarbeiderne og deres interesser, og sikre strategisk utvikling innen forretning, kultur og kompetanse. I samme moment er også onboarding viktig. Målet er at alle nye medarbeidere skal føle seg velkommen fra første gang de er i kontakt med Eika Gruppen. Det legges til rette for at alle nyansatte får en god start både jobbmessig og sosialt, gjennom blant annet fadderordninger. Dette året ble besøk hos en av lokalbankene inkludert som del av onboardingprogrammet, med hensikt å bygge ytterligere oppunder «ett Eika», samt bygge stolthet og tilhørighet.

I 2022 har Eika Gruppen jobbet målrettet med å være synlig til stede på studiesteder, i sosiale medier og har for første gang arrangert Eika-dagen for studenter. Dette for å synliggjøre Eikas muligheter ovenfor studenter, og sikre mangfoldig rekruttering av riktig kompetanse også fremover.

Gjennom året har det vært flere sosiale sammenkomster med Eika bedriftsidrettslag og Eika pustepause i spissen. Å tilrettelegge for

faglig og sosiale arenaer som gir mulighet for utvikling, trivsel og samhold settes høyt, og et av årets høydepunkter har for mange medarbeidere vært feiringen av Eikas 25 årsdag på Lillehammer i november.

Forebygging og trivsel

Det gjennomføres årlige medarbeiderundersøkelser. Resultatet fra årets undersøkelse viser at de ansattes trivsel og engasjement er stabilt høyt, flere opplever gode muligheter for personlig og faglig utvikling, og skåren knyttet til kultur har økt. Skår for lederkommunikasjon var 86, som er 2 poeng mer enn i 2021 og godt over bransjenormen.

I tillegg til den årlige medarbeiderundersøkelsen gjennomføres det kvartalsvise trivselsundersøkelser. Trivselsundersøkelsene viste at det er høy trivsel blant medarbeiderne i Eika Gruppen, at flertallet jobber mer fra kontoret enn fra hjemmekontor, og at de fleste opplever en god balanse mellom arbeid og fritid.

Helse-, miljø- og sikkerhetsarbeidet ivaretas systematisk både gjennom lovpålagte fora og egendrevne tiltak. Eika Gruppen er opptatt av et godt lagspill mellom ledelse og medarbeidere og har flere møtepunkter for å ivareta dette i praksis. Medarbeidernes rettigheter anses godt ivaretatt av norsk lov og Eika Gruppen jobber for å tilrettelegge for et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.

Det er etablert rutine for jevnlig møter mellom ansatte-representanter og HR, samt med konsernledelsen. Hovedtillitsvalgte deltar på månedlig ledersamlinger. Det avholdes også møter i arbeidsmiljøutvalget og samarbeidsutvalget (AMU og SAMU). Disse møtepunktene er alle gode arenaer for informasjonsdeling, og det er i Eika Gruppen god skikk for å melde ifra i behørig tid om endringer som vil påvirke de ansatte. Det er ikke avtalt et minimum antall ukers varsling, men det etterstrebes at involvering skjer så tidlig som mulig.

I Eika Gruppen jobbes det for at terskelen for fravær er høy og hinderet for å komme tilbake til jobb er lavt. Prosess for oppfølging av sykefravær er tilgjengelig for alle, og Eika Gruppen har fokus på god dialog mellom leder og medarbeider. HR og/eller Bedriftshelsetjenesten bistår med rådgivning og oppfølging. Måloppnåelse knyttet til sykefravær følges jevnlig opp av ledelsen, styret og i AMU. I 2022 utgjorde samlet sykefravær 4,2 prosent, som er noe høyere enn året før. Det har ikke forekommet alvorlige arbeidsuhell eller ulykker som har resultert i personskader eller større materielle saker.

Eika Gruppen har avtale med en landsdekkende leverandør av bedriftshelsetjenester som bistår i arbeidet med å skape sunne og trygge arbeidsforhold. Alle medarbeidere tilbys gratis helsekontroll og helseforsikring.

Eika Gruppen har et bedriftsidrettslag, Eika BIL, og et kulturlag, Eika Pustepause, som tilbyr et bredt spekter av aktiviteter som inspirerer til fysisk aktivitet og kulturelle opplevelser til alle medarbeidere.

I Eika Gruppen jobbes det for en bedriftskultur preget av åpenhet og tillit med lav terskel for å si ifra om kritikkverdige forhold, og rutiner for varsling er lett tilgjengelige for både egne medarbeidere og eksternt innleide. Det oppfordres til at saker søkes løst på laveste nivå. Juridisk direktør og HR er tilgjengelig ved behov for rådgiving knyttet til organisasjonens retningslinjer og praksis for ansvarlig forretningsatferd.

Det gjennomførte kulturprosjektet i 2020 bidro til mer bevisst refleksjonsnivå rundt ønsket kultur for fremtiden, og la et viktig grunnlag for videreføring også i 2022. Kultur og arbeidsmiljø settes høyt, og sammen med konsernets kjerneverdier, lederprinsipper og samhandlingsprinsipper skal bevissthet rundt, og videreføring av ønsket kultur stå på agendaen også for det kommende året. Dette med hensikt å bidra til et overordnet mål om å spille sammen og utgjøre en enhet som «ett Eika».

Mangfold og likestilling

Eika Gruppen søker å øke innsatsen for å være en bidragsyter til en bærekraftig finansnæring, hvorav økt bevissthet om mangfold i egne rekker står høyt på konsernets agenda.

Eika Gruppen har som langsiktig mål å øke mangfoldet, hvorav likestilling mellom kjønnene, i henhold til FNs bærekraftsmål nr. 5, står sentralt. Det innebærer å tilrettelegge for at medarbeiderne, uavhengig av blant annet kjønn, alder, funksjonsgrad og etnisitet, skal ha like muligheter til jobbutvikling og karriere, og at det er nulltoleranse for enhver form for diskriminering. Det er ikke varslet om tilfeller av diskriminering i 2022.

Som ledd i å øke mangfold i egne rekker har Eika Gruppen blant annet inngått partnerskap med ODA-nettverk og signert «Kvinner i Finans Charter». Formålet er å bevisstgjøre verdien av mangfold og inspirere kvinner til å påta seg lederstillinger og økt ansvar. Mangfold og likestilling har vært tema på ledersamlinger gjennom året, og det er utarbeidet rutiner og veiledere som fremmer mer mangfoldig rekruttering. Det jobbes videre kontinuerlig med å utrede og gjennomføre flere tiltak for å nå målet om flere kvinner i ledende stillinger.

Rapportering i tråd med aktivitets- og redegjørelsesplikt er publisert på Eika Gruppens nettsider, her finnes også utdypende fakta om organisasjon og medarbeidere.

Kompetanseutvikling

Eika Gruppen jobber kontinuerlig for å ha et mangfold i kompetanse, tilrettelegge for faglig og personlig utvikling for de ansatte, samt fremme prosesser som bidrar til intern mobilitet og karriereutvikling. Dette anses som et viktig ledd i det å kunne møte fremtidens kompetansebehov, og fokus på integrering av læring og kompetanseheving i en travel arbeidshverdag har økt.

I tråd med verdier og ledeprinsipper oppfordres alle ansatte til å ta ansvar for egen utvikling og søke ny kunnskap. Gjennom Eika Skolen tilbys kurs og opplæring, blant annet i forbindelse med onboarding. Alle medarbeidere fikk i 2022 invitasjon til webinar om stressmestring, med tilhørende tilgang på e-læring i etterkant. Det eksisterer tilbud om sponset videre- og etterutdanning og mulighet for lønnet permisjon i forbindelse med deltakelse på kurs og undervisning. Samtidig er det en bevissthet rundt at hovedtyngden av kompetanseutvikling skjer gjennom læring og erfaring i den daglige jobben.

I 2022 ble Eika Lederskole etablert, et lederutviklingsprogram som tilbys nye og eksisterende ledere, samt potensielle ledere. Hensikten er å sikre trygge og gode ledere og gi nye i lederrollen en god onboarding. Programmets første gjennomføring fikk gode tilbakemeldinger og det blir oppstart av nytt kull i 2023.

Kartleggingsverktøy benyttes for å identifisere behov for nåværende og fremtidig kompetanse, for evaluering av prestasjon og utvikling,

samt for etablering av nye mål. Kartleggingsverktøy er tilgjengelig for alle i konsernet, og forslag til agenda for samtaler er tilgjengelig for alle ledere. Det er et pågående arbeide med å systematisere kompetanseutviklingen ytterligere.

Etisk adferd

Eika Gruppen er avhengig av å ha godt omdømme. For hver enkelt medarbeider hviler det derfor et stort ansvar med hensyn til etisk forankret fremferd overfor leverandører, kunder, aksjonærer og kollegaer. Dette er nedfelt i konsernets etiske retningslinjer, som gjøres kjent for alle medarbeidere blant annet gjennom å være obligatorisk del av onboardingprogrammet.

Likebehandling av leverandører og krav til deres etiske standard er nedfelt i konsernets anskaffelsesrutiner. Eika Gruppen sørger videre for at de til enhver tid gjeldende instruksjoner og retningslinjer for GDPR og personvern er tilgjengelig for alle medarbeidere.

Se <https://www.eika.no/eika-alliansen/arsrapporter> under punktet «Andre rapporter» for ytterligere redegjørelse.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som påvirker konsernets resultat eller finansielle stilling.

Utbytte og disponeringer

Styret foreslår at det deles ut et utbytte på 507 millioner kroner, tilsvarende 20,50 kroner per aksje. Utbyttet gir en utdeling til aksjonærene på 95,8 prosent av konsernets resultat etter skatt. Eika Gruppen har som økonomisk målsetting å gi aksjonærene en god, stabil og konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdiøkning på aksjene. Det langsiktige målet er at utbytte til aksjonærene skal være over 75 prosent av konsernets overskudd, gitt tilfredsstillende soliditet.

Eika Gruppen AS fikk et resultat etter skatt på 521.9 millioner kroner i 2022.

Disponering av årets resultat:

Beløp i tusen kroner

Foreslått utbytte	506.863
Utdelt til fondsobligasjonseiere	6.255
Overført til annen egenkapital	8.795
Sum disponeringer	521.913

Utsiktene fremover

Norsk økonomi opplevde god vekst og tiltagende inflasjon gjennom 2022. Foreløpige nasjonalregnskapstall viser en vekst i BNP for Fastlands-Norge på hele 3,8 prosent. Antall sysselsatte økte med 3,9 prosent. En lønnsvekst på 4,1 prosent, og svak produktivitetsutvikling bidro sammen med en svak kronekurs med sterke prisimpulser. Økte priser på mat og energi etter at Russland invaderte Ukraina i februar ga også betydelige bidrag til den samlede konsumprisveksten på 5,8 prosent i fjor.

Fremover ventes det vedvarende moderat økonomisk vekst, med stabile boligmarkeder, svakt stigende arbeidsledighet og noe flere konkurser enn det var i 2022. Boliginvesteringene kan falle en del som følge av urolige tider for boligbyggerne. Verdipapirmarkedene priser inn en ny heving av Norges Banks Foliorente i løpet av første kvartal 2023, samt flere endringer i løpet av året.

Eika Gruppens oppdrag er å tilrettelegge for selvstendige bankers konkurransekraft og evne til å stadig være avgjørende bidragsytere til bærekraftig vekst og utvikling i lokalt næringsliv og norske lokalsamfunn. Gjennom sin tilstedeværelse der verdien skapes, videreutvikler og utnytter lokalbankene kunnskap og kompetanse som kommer privatpersoner, bedriftskunder og hele lokalsamfunnet til gode. Med høy tillit fra kundene og en offensiv strategi for fremtiden skal lokalbankene fortsette å levere bærekraftig vekst og utvikling, basert på sine naturlige konkurransefortrinn – også i et utfordrende og skiftende marked.

Sammen med alliansebankene har Eika Gruppen de senere årene gjort flere strategiske grep for å øke sin tilpasningsevne og sin utviklings-kraft. Overgangen til Tietoevry som ny kjernebank-leverandør forløper som planlagt, og vil være et betydelig steg i retning av økt kostnads-effektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet for både nye nisjesamarbeid og bredere samarbeid med norske banker.

Verden er i endring også for lokalbankene. Eika Gruppens oppdrag stiller høye krav til gruppens samlede leveranser og resultater. Regulatorisk press, teknologisk utvikling, økt konkurranse og kundeforventninger i stadig endring krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden.

Eika Gruppen vil videre søke å være en synlig og aktiv deltaker på fellesarenaer i den norske bank- og finansnæringen, ikke minst med hensyn til å jobbe for gode og konkurransedyktige rammebetingelser for lokalbanker. Det vil fortsatt være fokus på vekst gjennom alliansebanker, eksisterende og nye partnere.

Takk!

Det går godt i Eika, både finansielt, med etablering av nye strategiske partnerskap og med gode tilbakemeldinger fra Eika-banken på leveranser til bankene. Styret vil takke konsernets lagspillere for den innsatsen de la ned for å skape disse resultatene. Styret ser frem til fortsatt godt samspill med lagspillere i Eika Gruppen i tiden som kommer, og ønsker videre også å rette en takk til ansatte i lokalbankene og øvrige samarbeidspartnere for godt samarbeid i året som har gått.

Oslo, 16. mars 2023
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine K. Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica J. Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bente Sollid Storehaug

Jan Flakerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Innhold årsregnskap

Resultatregnskap	58	Note 29 Andre eiendeler	93
Balanse	59	Note 30 Innlån fra kredittinstitusjoner	94
Endringer i egenkapitalen	60	Note 31 Innskudd fra kunder	94
Kontantstrømoppstilling	61	Note 32 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	95
Noter til regnskapet		Note 33 Forsikringstekniske avsetninger	95
Note 1 Generell informasjon	62	Note 34 Annen gjeld	96
Note 2 Regnskapsprinsipper mv.	62	Note 35 Avsetninger	96
Note 3 Kritiske estimater	67	Note 36 Aksjekapital og aksjonærer	97
Note 4 Segmenter	69	Note 37 Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organer, revisor mv.	98
Note 5 Kapitaldekning og soliditet	69	Note 38 Nærstående parter	100
Note 6 Finansiell risiko	71	Note 39 Garantistillelser	100
Note 7 Kreditt- og motpartsrisiko	72		
7.1 Utlån til kunder	72		
7.2 Reassurandører og forsikringskunder	77		
7.3 Innskudd i banker	77		
7.4 Plassering i verdipapirer	77		
Note 8 Likviditetsrisiko	78		
Note 9 Forsikringsrisiko	79		
Note 10 Markedsrisiko	81		
Note 11 Renteinntekter og rentekostnader	82		
Note 12 Premieinntekter og erstatningskostnader	82		
Note 13 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	83		
Note 14 Netto gevinster på finansielle instrumenter	83		
Note 15 Andre inntekter	83		
Note 16 Lønn og andre personalkostnader	83		
Note 17 Pensjoner	84		
Note 18 Andre driftskostnader	84		
Note 19 Skatt	85		
Note 20 Klassifisering av finansielle instrumenter	86		
Note 21 Finansielle instrumenter til virkelig verdi	88		
Note 22 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost	89		
Note 23 Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner	89		
Note 24 Rentebærende verdipapirer	90		
Note 25 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	90		
Note 26 Eierinteresser i konsernselskap	91		
Note 27 Leieavtaler	92		
Note 28 Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler	93		

Resultatregnskap

Morselskap				Konsern	
2021	2022	Beløp i tusen kroner	Noter	2022	2021
8.434	12.502	Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode	Note 11	351.615	352.931
-	-	Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi	Note 11	97.095	54.926
12.478	13.583	Rentekostnader og lignende kostnader	Note 11	93.565	67.367
(4.044)	(1.081)	Netto renteinntekter		355.145	340.490
-	-	Netto premieinntekter forsikring	Note 12	3.287.741	3.147.250
-	-	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 13	567.485	470.355
915	1.008	Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 13	855.493	777.990
925	2.344	Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		22.132	13.129
856.300	692.000	Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-
5.118	4.275	Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta	Note 14	(82.106)	15.570
477.743	555.954	Andre inntekter	Note 15	507.371	476.363
1.335.127	1.252.484	Netto driftsinntekter		3.802.275	3.685.167
-	-	Netto erstatningskostnader	Note 12	1.923.755	1.829.459
381.403	414.302	Lønn og andre personalkostnader	Note 16,17, 37	704.253	626.227
116.576	144.321	Andre driftskostnader	Note 18	389.318	342.562
25.063	25.665	Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 27, 28	42.958	46.993
523.042	584.288	Sum driftskostnader		1.136.529	1.015.782
812.085	668.196	Resultat før tap og nedskrivninger		741.991	839.926
700	-	Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 7	23.267	16.499
811.385	668.196	Resultat før skatt		718.724	823.427
175.798	146.283	Skattekostnad	Note 19	189.499	196.338
635.587	521.913	Årets resultat		529.225	627.089
635.587	521.913	Totalresultat		529.225	627.089
25,51	20,86	Resultat per aksje i kr		21,15	25,16

Balanse

Morselskap				Konsern	
31.12.2021	31.12.2022	Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2022	31.12.2021
250.281	210.036	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 22,23	1.838.487	1.997.619
-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 7,22	3.027.024	2.781.410
140.409	140.624	Rentebærende verdipapirer	Note 7,21,24	4.374.038	4.507.044
321.634	146.298	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 21,25	975.306	1.261.769
1.147.809	1.147.809	Eierinteresser i konsernselskap	Note 26	-	-
751	751	Immaterielle eiendeler	Note 28	23.997	21.753
127.545	103.936	Leierettigheter	Note 27	125.512	154.652
9.636	9.429	Varige driftsmidler	Note 28	9.813	10.178
-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 33	379.743	389.960
-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1.631.054	1.563.611
998.435	914.165	Andre eiendeler	Note 22,29	511.278	378.653
2.996.500	2.673.048	Sum eiendeler		12.896.252	13.066.649
214.192	56.629	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 22,30	56.629	246.884
-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 22,31	4.533.882	4.445.387
150.360	151.182	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 22,32	151.182	150.360
-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 33	3.599.177	3.492.615
151.142	152.054	Annen gjeld	Note 22,34	1.058.502	1.076.360
128.656	105.917	Leieforpliktelser	Note 27	128.263	156.246
213.561	170.893	Avsetninger	Note 7,17,19,22,35	245.312	281.052
125.135	125.386	Ansvarlig lånekapital	Note 22,32	375.972	375.257
983.046	762.061	Sum gjeld		10.148.919	10.224.161
24.725	24.725	Aksjekapital	Note 36	24.725	24.725
889.814	889.814	Overkurs		889.814	889.814
100.000	100.000	Fondsobligasjonskapital	Note 32	100.000	100.000
234.219	234.219	Annen innskutt egenkapital		234.219	234.219
1.248.758	1.248.758	Sum innskutt egenkapital		1.248.758	1.248.758
764.696	662.229	Opptjent egenkapital		1.498.575	1.593.730
2.013.454	1.910.987	Sum egenkapital		2.747.333	2.842.488
2.996.500	2.673.048	Sum gjeld og egenkapital		12.896.252	13.066.649

Oslo, 16. mars 2023
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine K. Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica J. Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bente Sollid Storehaug

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Endringer i egenkapitalen

Konsern

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapita	Sum egenkapita
Egenkapital 31.12.2020	24.725	889.814	100.000	234.219	1.459.925	2.708.684
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(364.694)	(364.694)
Utbetalt tilleggsutbytte	-	-	-	-	(123.625)	(123.625)
Periodens resultat	-	-	-	-	627.089	627.089
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(4.965)	(4.965)
Egenkapital 31.12.2021	24.725	889.814	100.000	234.219	1.593.730	2.842.488
Periodens resultat	-	-	-	-	529.225	529.225
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618.125)	(618.125)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(6.255)	(6.255)
Egenkapital 31.12.2022	24.725	889.814	100.000	234.219	1.498.575	2.747.333

Morselskap

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapita	Sum egenkapita
Egenkapital 31.12.2020	24.725	889.814	100.000	234.219	622.394	1.871.152
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(364.694)	(364.694)
Utbetalt tilleggsutbytte	-	-	-	-	(123.625)	(123.625)
Periodens resultat	-	-	-	-	635.587	635.587
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(4.965)	(4.965)
Egenkapital 31.12.2021	24.725	889.814	100.000	234.219	764.696	2.013.454
Periodens resultat	-	-	-	-	521.913	521.913
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618.125)	(618.125)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(6.255)	(6.255)
Egenkapital 31.12.2022	24.725	889.814	100.000	234.219	662.230	1.910.987

Eika Forsikrings avsetninger til naturskadefond og garantiordningen klassifisert som annen egenkapital.
Per 31. desember 2022 utgjør dette 309 millioner kroner av konsernets annen egenkapital

Kontantstrømoppstilling

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	-	-	(278.571)	(25.461)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	-	-	333.235	443.218
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	-	-	88.496	(33.413)
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-	-	(56.932)	(38.604)
Innbetalt fra forsikringskunder	-	-	3.505.224	3.361.967
Utbetalte erstatninger til forsikringskunder	-	-	(1.857.615)	(1.680.295)
Netto kontantstrøm reassurandører	-	-	(39.626)	129.451
Innbetalinger fra salg annen virksomhet	503.841	514.018	916.635	873.109
Netto inn/utbetaling på innskudd fra kredittinstitusjoner	-	-	(32.693)	4.337
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	3.354	2.182	23.353	5.740
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	-	-	165.844	(559.795)
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	7.432	5.809	111.788	53.967
Netto utbetaling til drift	(623.325)	(492.895)	(2.185.082)	(1.867.441)
Betalt skatt	(179.890)	(137.494)	(214.234)	(167.843)
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(288.588)	(108.380)	479.822	498.937
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(208)	(418)	(13.974)	(18.896)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	175.779	(1.748)	165.161	(5.136)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	124	80	7.199	119
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer i datterselskap	856.300	662.500	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	1.031.995	660.414	158.386	(23.913)
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(150.042)	100.000	(150.042)	-
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(2.005)	(3.377)	(2.039)	(3.508)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	(100.000)	-	(100.000)
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(2.821)	(1.935)	(2.821)	(1.935)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(5.376)	(3.937)	(18.190)	(13.856)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(6.075)	(4.919)	(6.075)	(4.919)
Utbetaling av utbytte	(618.126)	(488.319)	(618.126)	(488.319)
Netto kontantstrøm fra finansielle aktiviteter	(784.444)	(502.487)	(797.293)	(612.537)
Netto endring bankinnskudd, kontanter og lignende	(41.036)	49.547	(159.086)	(137.513)
Bankinnskudd og lignende 1.januar	94.829	45.282	1.992.573	2.130.086
Bankinnskudd, kontanter og lignende ved periodens utgang	53.793	94.829	1.833.487	1.992.573

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som omfatter konsernet Eika Gruppen, kredittforetak Eika Boligkreditt samt en rekke selvstendige, lokal banker.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til bankene i Eika Alliansen og bankenes kunder. Konsernet leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom bankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet felles tjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling.

Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv EiendomsMegling. Det har ikke vært endringer i konsernstrukturen i 2022.

Eika Gruppen AS har kontoradresse i Parkveien 61 i Oslo og hjemmeside www.eika.no.

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Innhold

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet
2. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer
3. Konsolidering
4. Utenlandsk valuta
5. Segmentinformasjon
6. Inntektsføring
7. Erstatningskostnader
8. Driftskostnader
9. Finansielle instrumenter
10. Immaterielle eiendeler
11. Leieavtaler
12. Varig driftsmidler
13. Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring
14. Pensjoner
15. Skatter
16. Kontantstrømoppstilling
17. Egenkapital
18. Utbytte
19. Hendelser etter balansedagen
20. Klientmidler

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsselskaper og forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak. Konsernregnskapet er utarbeidet med utgangspunkt i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Årsregnskapet for morselskapet og konsernet utarbeides i tråd med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 b), som innebærer at årsregnskapet utarbeides i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides, i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskaper i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Nye regnskapsstandarder

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsstandarder i 2022.

IFRS 17- Forsikringskontrakter

Standarden trådte i kraft 1. januar 2023. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter. Eika Forsikring har i henhold til årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak §1-3, valgt å ikke implementere IFRS 17. Tidligere benyttede regnskapsprinsipper for forsikringskontrakter er videreført i 2022.

2. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer

Konsernet har som hovedregel at dersom nye regnskapsprinsipper tas i bruk eller poster i regnskapet klassifiseres på annen måte omarbeides fjorårstallene for å gjøre regnskapene sammenlignbare.

3. Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskaper som spesifisert i note 26.

Datterselskap er selskap der Eika Gruppen AS har eierandel på 50 prosent eller høyere. Datterselskapene blir konsolidert fra det tidspunkt kontroll er overført til konsernet og blir utelatt fra konsolideringen når kontroll opphører. Ved kjøp av datterselskaper elimineres kostprisen på aksjene i morselskapet mot egenkapitalen i datterselskapet på kjøpstidspunktet. Forskjellen mellom kostpris og netto bokført verdi av eiendeler i datterselskapet tillegges de eiendeler merverdien knytter seg til innenfor markedsverdien av disse eiendelene. Den del av kostprisen som ikke kan henføres til spesifikke eiendeler føres opp i konsernets balanse som goodwill. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en nedskrivningstest. Dersom anskaffelseskost er lavere enn verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser, resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet.

Alle vesentlige transaksjoner som interne gevinster og tap, renter, konsernbidrag, kundefordringer, leverandørgjeld og lignende mellom selskapene i konsernet er eliminert i konsernregnskapet.

4. Utenlandsk valuta

Konsernets presentasjonsvaluta er norske kroner. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs omregnes til norske kroner på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig omregnes til valutakursen på balansetidspunktet. Valutakursendringer er regnskapsført over resultatregnskapet og presenteres under «Netto gevinster på finansielle instrumenter» i resultatregnskapet.

5. Segmentinformasjon

Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I rapporteringen er det delt inn i virksomhetsområdene fellestjenester, drift og utvikling, forsikring, finansiering, sparing og plassering og eiendomsmegling.

Virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling omfatter Grunnpakke-drift, Handlingsplan prosjekter, Løpende drift og forvaltning samt andre IT-tjenester og administrative tjenester. Alliansens samarbeidsavtale om bankdrift dekker Grunnpakke-drift, Handlingsplan prosjekter samt Løpende drift og forvaltning. Grunnpakke-drift, salg av prosjekttimer og andre tjenester føres over resultatet, mens innkjøp til løpende drift og forvaltning samt handlingsplanprosjekter føres over balansen som utlegg på vegne av bankene. Utfakturerings skjor kvartalsvis.

6. Inntektsføring

Renteinntekter og lignende inntekter

Renteinntekter fra kunder resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Leasing behandles regnskapsmessig som utlån. Kontrakter avskrives over leieperioden til forventet restverdi. Rentedelen av leien føres som renteinntekt, mens avdragsdelen reduserer utlånet. Gevinst ved salg av leasingeiendeler inngår i leiefinansieringsinntekter.

Inntekter skadeforsikring

Forsikringspremiene inntektsføres lineært over deknings-perioden. Opptjent bruttopremie beregnes som forfalt bruttopremie justert for endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie. Forfalt bruttopremie omfatter all premie for alle forsikringsavtaler som er påbegynt i løpet av regnskapsperioden. Gjenforsikringsandelen av opptjente bruttopremier omfatter reassurandørenes andel av forfalt bruttopremie justert for endring i gjenforsikringsandel av avsetningen for ikke opptjent bruttopremie.

Provisjoner fra reassurandører er provisjonsinntekter for avgitt gjenforsikring i forbindelse med kvotereassuranse. Inntektene opptjenes på grunnlag av avgitt forfalt premie og inntektsføres i henhold til opptjent premie. Den andelen som henfører seg til uopptjent premie er oppført som gjeld i balansen.

Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter inntektsføres etter hvert som de opptjenes. Hvis vederlaget er betinget av en bestemt hendelse vil inntektsføringen skje først når hendelsen har inntrådt. Suksesshonorarer inntektsføres først når de er endelig opptjent.

Forsikringsvirksomheten mottar provisjoner fra reassurandører for avgitt gjenforsikring. Inntektene opptjenes på grunnlag av avgitt forfalt premie og inntektsføres i henhold til opptjent premie. Den andelen som henfører seg til uopptjent premie er oppført som gjeld i balansen.

Provisjon til distributører

Det utbetales provisjon til distributører for salg og formidling av konsernets produkter. Provisjonen kostnadsføres etter hvert som den påløper. Opptjent, ikke utbetalt provisjon periodiseres og føres som gjeld i balansen. Provisjonen påløper dels på salgs- og distribusjons-tidspunktet og dels over den perioden konsernet leverer den underliggende tjenesten (porteføljeprovisjon).

Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat.

7. Erstatningskostnader

Erstatningskostnadene består av erstatningsutbetalinger, endringer i erstatningsavsetningene, samt mottatte regressinnbetalinger. Erstatningskostnadene inneholder avviklingsgevinst/-tap fra tidligere års avsetninger. Direkte og indirekte skadebehandlings-kostnader inngår som en del av erstatningskostnadene. Erstatningskostnader for egen regning er fratrukket reassurandørenes andel av erstatningskostnadene.

Avviklingsresultat for skader inntruffet tidligere år beregnes som differansen mellom erstatningsavsetningen ved inngangen til regnskapsperioden inntruffet i tidligere regnskapsperioder og erstatninger som er betalt i løpet av regnskapsperioden for skadetilfeller inntruffet i tidligere regnskapsperioder, tillagt erstatningsavsetningen for disse skadetilfellene ved utgangen av regnskapsperioden.

8. Driftskostnader

Driftskostnader omfatter personalkostnader, av- og nedskrivninger og andre driftskostnader. Forsikringsvirksomheten klassifiserer den delen av driftskostnadene som er relatert til skadebehandlingen som erstatningskostnader. Denne klassifiseringen er videreført i konsernregnskapet.

9. Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter innregnes og måles etter IFRS 9.

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når selskapene blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Klassifisering og presentasjon

Ved første gangs regnskapsføring klassifiseres finansielle instrumenter i målekategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i kategoriene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Alle utlån er med flytende rente og er klassifisert til amortisert kost. Konsernets verdipapirporteføljer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd fra og forpliktelser overfor kunder, leverandørgjeld og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling til virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel eller forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold. Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettingsmetoder.

Måling til amortisert kost

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. Ved beregning av effektiv rente estimeres fremtidige kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. Honorarer betalt eller mottatt mellom partene i kontrakten og transaksjonskostnader som kan henføres direkte til transaksjonen, inngår som en integrert komponent ved fastsettelsen av den effektive renten.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn og kredittrammer, som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Ved førstegangs innregning skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er vurdert å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen.

Beskrivelse av Eika Kredittdbank sin modell for tapsnedskrivninger

Modellen beregner størrelsen på forventet kreditt tap (ECL) ut ifra hvor stor sannsynlighet det er for mislighold (PD), hva forventet eksponering er, gitt mislighold (EAD) og hva forventet tap, er gitt mislighold (LGD). Målet for modellen er å beregne et forventet tap som er fremtidsrettet og fremoverskuende. Selskapet inkluderer fremtidsrettet informasjon om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, husholdningenes gjeld, bankenes utlånsrente og oljepris for å gi ett fremoverskuende estimat for misligholdsannsynlighet. Modellen blir årlig validert og re-kalibreres ved behov.

Utlånsporteføljen består av kredittkort, leasing og nedbetalingslån. Selskapets kunder er i både privat- og bedriftsmarked, men bedriftsmarkedet utgjør en lav og synkende andel som nå kun omfatter kredittkort. Grunnet ulike produktsæregenheter og ulik grad av risiko skiller modellen mellom de ulike produktene ved beregningene. I presentasjonssammenheng grupperes produktene igjen basert på risikoprofil. Basert på risikoprofil er engasjementene delt inn i sikret og usikret utlån. For sikrede lån og leasing vil pant eller eierskap i objektet som selskapet har finansiert redusere kredittrisikoen, da sikkerheten kan realiseres ved eventuelt mislighold. Objektet som er finansiert vil i hovedsak være bil.

Utlånsporteføljen deles inn i tre kategorier etter sannsynlighet for mislighold.

Steg 1 omfatter «friske» engasjementer, hvor det ikke har vært en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Tapsavsetninger som beregnes i steg 1 tilsvarer forventet tap 12 måneder frem i tid, neddiskontert til dagens verdi ved bruk av effektiv rentes metode.

Steg 2 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko, hvor det enda ikke er objektive bevis for tap, og i tråd med regelverket beregnes det ett forventede tap over levetiden til engasjementet.

Steg 3 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og er kredittforringet på rapporteringstidspunktet. Også på kunder i steg 3 beregnes det ett forventet tap over levetiden til engasjementet.

PD er beregnet ut fra historikk på betalingsmønster og observert mislighold, og modellen er validert under implementering. For å hensynta produktsæregenheter er PD beregnet ut fra historikk på hvert enkelt produkt, men metodikken for å estimere PD er lik mellom produktene. PD modellen estimerer sannsynlighet for mislighold i løpet av en 12 måneders periode frem i tid, og sannsynlighet for mislighold gjennom levetiden til den finansielle eiendelen. Estimert sannsynlighet for mislighold over levetiden til eiendelen er beregnet ved å fremskrive 12 måneder PD tilsvarende den produktspesifikke effektive levetiden.

Forventet eksponering gitt mislighold (**EAD**) hensyntar tidselementet fra rapporteringsdato til tidspunktet for eventuelt mislighold. For brutto utlån i steg 1 er det forventning om nedbetaling før eventuelt mislighold inntreffer, mens denne forventningen ikke ligger til grunn for utlån i steg 2 eller steg 3. For ubenyttede kreditter er EAD satt lik til utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet, og lånetilsagn er satt til utestående forpliktelse på rapporteringstidspunkt multiplisert med en konverteringsfaktor basert på hva som forventes utbetalt.

Selskapet benytter seg av produktspesifikke **LGD**-estimer. For kredittkort baseres LGD-satsen konservativt på betingelsene i selskapets avtale om løpende salg av misligholdte krav (forward

flow-avtale). Tilsvarende metodikk hvor observerte forward flow-priser, supplert med historiske tapsrater og validert mot gjenvunnet beløp lån av lån oversendt inkasso, er benyttet på usikrede nedbetalingslån. For usikrede nedbetalingslån har selskapet ikke avtale om løpende salg. For utlån som er sikret, beregnes LGD som en brøk ut fra estimert verdi på utstyret fratrukket salgskostnad og hensyntatt tidsverdien av penger samt verdifall som oppstår i tiden det tar fra misligholds tidspunkt til utstyret faktisk blir solgt. Brøken er videre nedjustert med historiske tapsrater. Dette medfører at til tross for situasjoner hvor utstyret har større verdi enn utlånsengasjementet, vil det bli beregnet en tapsavsetning grunnet salgskostnad, verdifall og neddiskontering.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Selskapet har definert vesentlig økning i kredittrisiko på følgende måte:

- Mellom 30 og 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt.
- Økning i 12 mndr. PD på 4 prosentpoeng eller mer fra første gangs innregning
- 12 mndr. PD tilsvarende risikoklasse 8-10
- Kunder i forbearance status, som ennå ikke er mislighold eller individuelt vurdert.

Bruk av 12 måneders PD er vurdert som en rimelig tilnærming for å måle vesentlig økt kredittrisiko, da selskapets utlånsprodukter alle har egenskaper som relativt kort levetid. Migrasjon skjer fra steg 1 til steg 2 dersom et lån på rapporteringstidspunktet har en økning i 12 måneders PD tilsvarende 4 prosentpoeng eller mer fra PD ved førstegangsinnregning, alternativt dersom 12 måneders PD tilsvarer risikoklasse 8-10 (se note 4). Ytterligere hendelser som trigger migrering fra steg 1 til 2 er dersom lånet er mellom 30 og opp til 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt eller kunden er i forbearance status, og enda ikke er i mislighold eller individuelt vurdert. Det er ikke gjort endringer i triggerpunkt i 2022.

Forbearance

For utlån til kunder er forbearance definert som situasjonen hvor en kunde i finansielle vanskeligheter blir ansett som ute av stand til å overholde sine opprinnelige forpliktelser, og blir derfor innvilget betalingslettelse fra banken. Lettelsen, eller endringen av de opprinnelige forpliktelsene, skal være av den type at banken opprinnelig ikke ville gitt kunden det samme lånet på de nye betingelsene og skiller seg dermed fra vanlige forretningsmessige reforhandlinger av vilkår. Kunder som er definert i forbearance status har karantenetid på 24 måneder før de kan friskmeldes, og tvinges i steg 2 hvis det ikke allerede er i steg 2 eller steg 3 grunnet andre kriterier.

Misligholdte og tapsutsatte lån

For at et lån skal klassifiseres som mislighold må foreligge en vesentlig økning i kredittrisiko og objektive bevis for tap. Ett kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være klassifisert som misligholdt etter kapitalkravsregelverket.

Eika kredittbank har definert følgende kriterier for plassering i steg 3 og status kredittforringet:

- Kunder med 90 dager restanse eller mer for utestående beløp over absolutt og/eller relative grenser
- Kunder med inkassostatus
- Kunder med individuell nedskrivning
- Kunder med karenstid

Kunder med inkassostatus omfatter mer enn kunder i restanse, og vil for eksempel også inkludere svindelsaker, dødsfall og konkurs. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom selskapet vurderer det som lite sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser vil bli oppfylt.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer. Tapsutsatte engasjementer består av sum misligholdte engasjementer over 3 måneder og øvrige tapsutsatte engasjement (ikke-misligholdte engasjement med individuell nedskrivning).

Kunder med forbearance merking og individuell nedskrivning vil bli plassert i steg 3 og vurderes som kredittforringet. I tilfeller hvor selskapet klassifiserer engasjementet til å være i mislighold uten at 90 dagers kriteriet er oppfylt, vil engasjementet bli klassifisert som «andre misligholdte» og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Tilfriskning

Kunder vil migrere ut av steg 3 og inn i steg 2 i det misligholdet opphører og kunden ikke lengre er vurdert til å være kredittforringet. Karenstid i medfører at kunder i steg 3 som ajourbetaler seg må gjennom en definert prøvetid uten betalingsforsinkelser før de er friskmeldt og kan migrere ut av steg 3. Engasjementer i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunktet engasjement ikke lengre oppfyller kriteriene for vesentlig økt kredittrisiko. Kunder med forbearance status må gjennom karantenetid på 24 måneder før merking fjernes og kunden kan migrere ut av steg 3 eller steg 2.

Innregning, fraregning og konstatering av tap

Nye engasjementer innregnes i modellen ved opprettelse, og fraregnes i modellen enten ved innfrielse eller konstatering av tap. Kredittkort er omfattet av avtale om løpende salg av misligholdte krav. Ved salg vil kundens engasjement tilfalle kjøper av kravet, og engasjementet hos selskapet konstateres tapt. Usikrede nedbetalingslån er ikke omfattet av avtale om løpende salg, og konstateres tapt hos selskapet i de tilfellene hvor selskapet vurderer det som lite sannsynlig at det innbetales mer på engasjementet. Tilsvarende blir sikkerheten realisert på sikrede utlån, i tillegg til vurderingen om manglende innbetalinger i fremtiden. I tilfellene hvor kravet mot kunden ikke er solgt og fortsatt er gjeldende, blir kravet fulgt opp av ekstern inkasso.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid.

Investeringer i datterselskap oppført i morselskapets balanse

Investering i datterselskaper føres til kostpris i morselskapets regnskap. Investeringene blir nedskrevet til virkelig verdi dersom det er et verdifall som ikke er forbigående. Nedskrivninger reverseres i den grad grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Mottatt utbytte og konsernbidrag fra datterselskapene innenfor rammen av overskudd i eiertiden inntektsføres som «inntekt av

eierinteresser i konsernselskap». Eventuelt utbytte og konsernbidrag ut over dette behandles som tilbakebetaling av investeringen og reduserer investeringens bokførte verdi.

10. Immaterielle eiendeler

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost og avskrives over forventet levetid. Direkte vedlikehold av programvare kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Konsernets selskaper følger en restriktiv linje for aktivisering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntektspotensial. Dersom fremtidig inntektspotensial er funnet å være for usikkert til at aktivert verdi kan forsvares nedskrives de aktuelle eiendelene.

11. Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. Leieavtaler med en leieperiode over 12 måneder og med en totalverdi som overstiger 5000 USD skal innregnes i balansen til leietaker med en leieforpliktelse og tilhørende bruksrett på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdi av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger fordeles mellom forpliktelse og rentekostnad på forpliktelsen.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har for konsernet hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Konsernets IT-avtaler er ikke vurdert å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk adskilt og dermed ikke identifiserbare.

Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad.

Konsernet har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangs anvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen som om standarden var gjeldene fra tidspunkt for kontraktsinngåelse. Bruksrettighetene er i balansen presentert som «Leierettigheter», mens leieforpliktelsene presenteres som «Leieforpliktelser» i balansen.

12. Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende

under driftskostnader, mens påkostninger tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

13. Forsikringstekniske avsetninger

Forsikringstekniske avsetninger utarbeides av Beregningsfunksjonen i selskapet. Nedenfor følger en beskrivelse av de enkelte avsetningene.

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie skal tilsvare den delen av forfalte bruttopremier som på balansedagen gjelder de ikke avløpte deler av forsikringenes dekningsperioder. Forfalt bruttopremie omfatter all bruttopremie frem til første hovedforfall uansett hvilken praksis som er lagt til grunn for bruk av terminpremier. Det gjøres ikke fradrag for kostnader av noe slag før den forfalte bruttopremien periodiseres.

Erstatningsavsetningen

Brutto erstatningsavsetning tilsvare de forventede fremtidige brutto erstatningskostnader for alle skadetilfeller som på balansedagen er inntruffet, men ikke oppgjort. Det tas hensyn til forventede kostnadsøkninger Avsetningen omfatter også forventede direkte og indirekte skadebehandlingskostnader i forbindelse med disse skadetilfellene.. Det er valgt å ikke diskontere reservene i regnskapet.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser

Gjenforsikringsandelen av avsetning til ikke opptjent bruttopremie og gjenforsikringsandelen av erstatningsavsetning er klassifisert som eiendeler i balansen og inngår i sumposten gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser.

14. Pensjoner

Konsernets selskaper er etter lov om obligatorisk tjenstepensjon pliktige til å ha tjenstepensjonsordninger. Samtlige selskaper har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav. Som medlemmer av FNO og har selskapene også AFP-ordning for sine ansatte. I tillegg har konsernledelsen individuelle pensjonsavtaler.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Ved innskuddsbasert pensjonsordning betaler selskapet et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på de oppsparte midlene. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelse ut over det årlige innskuddet. Årlig innskudd til pensjonsordningen blir kostnadsført. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser.

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes lønnsutbetaling mellom 1 og 7,1G. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres.

Individuelle pensjonsordninger

De individuelle pensjonsavtalene er usikrede avtaler med et avtalt årlig innskudd. Til pensjonsavtalene er det knyttet en avtale om pantesikring der et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen settes inn på av sperret bankkonto. Innbetalt pensjonskapital føres som pensjonsforpliktelse og inngår i regskapslinjen Avsetninger. Årets endring i pensjonsforpliktelse kostnadsføres.

15. Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Det beregnes utsatt skatt på forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld, samt ligningsmessig fremførbart underskudd ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skatt fastsettes i henhold til skattesatser som er gjeldende på balansedagen, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten gjøres opp. Utsatt skatt og utsatt skattefordel presenteres netto i balansen i de tilfeller postene kan utlignes. Utsatt skattefordel er klassifisert som andre eiendeler mens utsatt skatt klassifiseres som avsetning for forpliktelser.

16. Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Operasjonelle aktiviteter er primære aktiviteter innenfor hvert av konsernets virksomhetsområder. Investeringsaktiviteter inkluderer kjøp og salg av eiendeler som ikke er å betrakte som kontantekvivalenter og som ikke inngår i konsernets primæraktiviteter. Finansieringsaktiviteter inkluderer opptak og nedbetaling av lån, samt innhenting og betjening av egenkapital. Kontantbeholdning og bankinnskudd med forfall mindre enn tre måneder frem i tid regnes som kontanter.

17. Egenkapital

Andre elementer klassifisert som egenkapital

Hybridkapital

Eika Gruppen har utstedt fondsobligasjon som regnskapsmessig klassifiseres som egenkapital. Instrumentet er evigvarende, men hovedstolen kan tilbakebetales på gitte tidspunkt, første gang fem år etter utstedelse. Avtalevilkårene tilfredsstiller krav til at

instrumentet kan innregnes i ansvarlig kapital. Vilkårene tilfredsstiller ikke kravene til forpliktelser i IAS32 og fondsobligasjonen klassifiseres derfor som egenkapital. Videre innebærer dette at rente ikke presenteres i resultatet, men som en reduksjon av annen opptjent egenkapital.

Naturskadekapital og avsetning til garantiordningen

Forsikringsselskapets Naturskadekapital og avsetning til forsikrings-selskapenes garantiordning anses ikke som forsikringstekniske avsetninger og er derfor klassifisert som annen egenkapital.

18. Utbytte

Foreslått utbytte til aksjonærene klassifiseres som en del av egenkapitalen frem til endelig vedtak i generalforsamlingen.

19. Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen som påvirker konsernets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker konsernets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke konsernets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom disse er vesentlige.

20. Klientmidler

Noen av selskapene i konsernet oppbevarer finansielle instrumenter og andre midler som tilhører investorer og kunder (klientmidler). Klientmidler inngår ikke i konsernets balanse. Dersom klientmidlene overstiger klientansvaret (klientgjelden) er det overskytende konsernets eiendel og oppføres i balansen under «Andre eiendeler». Dersom klientmidlene ikke fullt ut dekker klientansvaret, er underdekningen konsernets gjeld til klienten og posten oppføres under «Annen gjeld». For opplysninger om klientmidlene henvises det til de respektive selskapenes regnskaper.

Note 3 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlige basert på de underliggende forholdene. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. Estimaterne og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Nedenfor omtales de viktigste områdene der det er benyttet regnskaps-estimer og skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

Utlån til kunder

Risikoklassifisering av utlån

Utlånsengasjementer inndeles i risikoklasser ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Det benyttes 11 risikoklasser basert på PD. Risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100 prosent. Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller. Negativ kundeadferd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene.. Risikoklassifisering av engasjementer er presentert i note 7

Nedskrivning på utlån til kunder

Prinsipper, metoder og modellen for nedskrivning av finansielle instrumenter er nærmere beskrevet i note 2. Metoden for målingen av forventet tap for finansielle instrumenter avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt etter førstegangs innregning, avsettes det for 12- måneders forventet tap (Steg 1). Dette innebærer at det foretas skjønn for å fastsette blant annet om de foreligger økt kredittrisiko. Øvrige kritiske estimater knyttet til nedskrivning av finansielle eiendeler er forventet utvikling i mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og makromodellen, herunder vektning av scenarier.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid. Variablene arbeidsledighet, BNP vekst (fastlands Norge) og pengemarkedsrente inngår i modellen. Det utarbeidet en regresjonsmodell hvor disse variablene er benyttet som uavhengige variabler for å predikere sannsynlighet for mislighold.

Makrovariabler i nedside og oppside er satt ut fra et gitt antall standardavvik utgang fra SSB sin basisprognose. I et nedside-scenario antas en negativ utgang på 2,5 standardavvik i makrovariablene i år 1 av prognosen (2023). Det antas derfor et negativt sjokk i økonomien. For de påfølgende 4 årene antas det en negativ utgang på henholdsvis 1,5, 0,5, 0,25 og 0 standardavvik, slik at nedsidescenariet og basisprognosen «møtes» i år 5 av prognoseperioden (2027). Tilsvarende antas i et oppsidescenario hvor det blir 2,5 standardavvik positivt utslag i variablene i år 1 i prognosen. Deretter antas det sammen antall standardavvik som i nedsidescenariet.

Eika Kredittdbank har gjort tilpasninger av makromodellen, som justerer de predikerte sannsynlighetene for mislighold og effekten av disse. Justeringene er basert på ledelsens skjønn og tar utgangspunkt i observert historikk for mislighold i forbrukslåns-markedet i Norge. Fordi Eika Kredittdbank har produkter med lavere effektiv levetid enn 5 år, er faktorene beregnet basert på årene 2023-2024 benyttet som utgangspunkt for makromodellen.

Effekten på tapsavsetningene av makromodellen og betydningen av vektning av de ulike scenariene er spesifisert i tabellen under:

Beløp i tusen kroner	31.12.2022
Pessimistisk scenario	65.290
Baseline scenario	52.876
Optimistisk scenario	37.781
Endelig avstening til tap	54.172

Endelig avsetning til tap fremkommer ved at baseline scenariet er gitt en sannsynlighetsvektning på 65 prosent, pessimistisk scenario en vekt på 25 prosent og optimistisk scenario på 10 prosent.

Den totale avsetningen grunnet makromodellen isolert sett er på 7,9 millioner kroner. I tillegg er det foretatt en avsetning for makrousikkerhet som ikke fanges opp av modellen på 9,5 millioner kroner. Til sammen er det satt av 17,4 millioner for makro-økonomisk usikkerhet per 31. desember 2022.

Forsikringstekniske avsetninger

Eika Forsikring utarbeider estimater for alle rapporterte skader (RBNS) og disse er til enhver tid er oppdatert med all tilgjengelig informasjon slik at det dekker den totale fremtidige kostnaden ved skaden, inkludert skadebehandlingskostnader.

Inntrufne skader som ikke er meldt selskapet på balansetidspunkt (IBNR), estimeres via modeller som utfra norsk praksis er akseptert som god aktuariell skikk. Generelt tas det utgangspunkt i selskapets skadehistorikk, typisk 6 til 12 år. Historikkens omfang og egnethet, samt statistisk tilpasning avgjør valg av endelig modell. Usikkerheten er størst i de risikosegmenter hvor selskapet er lavt eksponert og/eller det historiske skadegrunnlaget er begrenset og i de segmenter hvor det tar lang tid å få skader meldt og oppgjørt, såkalt langhalet forretning. IBNR- andelen av den samlede reserven, og der igjennom estimatusikkerheten er størst i person- og personskadesegmentet. Person- og personskadesegmentet har normalt lang melde- og oppgjørstid. Det er ikke uvanlig at en skadesak som involverer for eksempel uførhet kan ta ti år eller lengre å gjøre opp. Selskapet holder til enhver tid betydelige reserver knyttet til dette segmentet, og Beregningsfunksjonen følger risikoutviklingen i samarbeid med relevante oppgjørsressurser og produkteier.

For meldte skader med oppgjør frem i tid (RBNS) inkluderes antatt kostnadsøkning, noe som indirekte påvirker nivået for IBNR. Selskapet estimerer reserveusikkerhet per risikosegment samt utarbeider konfidensintervall for skadeprocent med utgangspunkt i innværende skadeår.

Selskapet har siden 2018 redusert erstatningsavsetningen knyttet til Yrkesskade og Personskade Motor grunnet en nedadgående skadetrend og gjennomgående sterkere lønnsomhet enn hva som opprinnelig ble lagt til grunn for årgangene. Selskapets avsetninger ved utgangen av 2022 er i tråd med beste estimat av fremtidige forventede erstatningsutbetalinger, vurdert av Beregningsfunksjonen.

En nærmere beskrivelse av beregningen av erstatningsavsetningene finnes i note 9 om forsikringsrisiko. En nærmere beskrivelse av beregningene erstatningsavsetningene finnes i note 9 om forsikringsrisiko. Oversikt over hvordan de forsikringstekniske avsetningene er fordelt på ulike forsikringsbransjer er vist i note 33.

Note 4 – Segmenter

	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Netto renteinntekter	-	-	59.251	28.710	294.439	317.762	5.287	804	253	13	(4.085)	(6.799)	355.145	340.490
Netto premieinntekter	-	-	3.287.741	3.147.250	-	-	-	-	-	-	-	-	3.287.741	3.147.250
Øvrige inntekter	555.905	477.743	49.667	118.095	52.376	37.854	430.486	398.588	62.928	74.941	(136.480)	(131.804)	1.014.882	975.417
Provisjonskostnader	-	-	(539.040)	(516.893)	(127.133)	(92.045)	(188.255)	(168.085)	(57)	(52)	(1.008)	(915)	(855.493)	(777.990)
Netto driftsinntekter	555.905	477.743	2.857.619	2.777.162	219.682	263.571	247.518	231.307	63.124	74.902	(141.573)	(139.518)	3.802.275	3.685.167
Erstatningskostnader	-	-	1.923.755	1.829.459	-	-	-	-	-	-	-	-	1.923.755	1.829.459
Driftskostnader	554.765	479.470	273.272	220.932	196.680	194.608	165.376	143.109	60.061	60.106	(113.625)	(82.443)	1.136.529	1.015.782
Tap på utlån mv.	-	-	718	1.628	21.761	13.563	-	-	788	609	-	699	23.267	16.499
Resultat før skatt	1.140	(1.727)	659.874	725.143	1.241	55.400	82.142	88.198	2.275	14.187	(27.948)	(57.774)	718.724	823.427
Skattekostnad	251	(380)	169.410	170.761	4.680	10.123	20.725	21.954	639	3.193	(6.206)	(9.313)	189.499	196.338
Resultat etter skatt	889	(1.347)	490.464	554.382	(3.439)	45.277	61.417	66.244	1.636	10.994	(21.742)	(48.461)	529.225	627.089
Totalresultat	889	(1.347)	490.464	554.382	(3.439)	45.277	61.417	66.244	1.636	10.994	(21.742)	(48.461)	529.225	627.089
Sum eiendeler	330.453	262.399	6.371.173	6.380.139	5.675.541	5.686.628	295.179	264.806	33.694	54.025	190.212	418.652	12.896.252	13.066.649
Sum gjeld	274.071	302.914	5.220.440	5.240.168	4.857.241	4.861.881	237.969	208.953	14.373	36.340	-455.175	-426.095	10.148.919	10.224.161

Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I oversikten er tallene satt opp etter konsernets prinsipper for klassifisering. Postene vil derfor kunne avvike fra selskaperens egne regnskaper.

Virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling leverer fellesløsninger på en rekke områder til lokalbankene i Eika Alliansen, samarbeidende selskaper og konsernets øvrige virksomhetsområder. Produkt- og tjenestespekteret består av drift og utvikling av IT-systemer, digitale løsninger og betalingsløsninger, kundesenter, regnskap, rapportering og depotservice, bank- og makroanalyse, kommunikasjon, næringspolitikk, kompetanse-utvikling og administrative tjenester. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost, noe som medfører at økte inntekter motsvares av tilsvarende økte driftskostnader i Eika Gruppen sitt regnskap.

Virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom Eika Forsikring. Selskapets produkter er innenfor skade- og helseforsikring. Selskapets kunder er privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter.

Virksomheten innen finansiering drives gjennom Eika Kredittbank. Selskapets har tre virksomhetsområder; kort og betalingsløsninger, objektsfinansiering og nettbanken Sparesmart.no. Selskapets kunder er innen person og SMB-markedet.

Virksomhetsområdet Sparing og plassering drives gjennom Eika Kapitalforvaltning. Selskapets produkt- og tjenestetilbud består av verdipapirfond, innskuddspensjon og aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer.

Virksomheten innen eiendomsmegling drives gjennom Aktiv Eiendomsmegling som eier av franchisekjeden Aktiv og med oppgjør i forbindelse med kjøp og salg av eiendommer.

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet

Eika Gruppen er en tverrsektoriell finansiell gruppering med omtrent like store deler av bank- og forsikringsvirksomhet. Konsernet er underlagt både CRD IV- og Solvens II-regelverket, i tillegg til reglene om konsolidering i tverrsektorielle grupper.

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern (CRD IV-virksomheten) bestående av morselskapet, Eika Kredittbank og Eika Kapitalforvaltning. Ved beregningen legges sektorspesifikke beregningsregler for de ulike virksomhetsområdene til grunn. Forsikringsvirksomheten tas hensyn til ved at det gjøres fradrag i ren kjernekapital for morselskapets investering i Eika Forsikring etter

reglene om vesentlige investeringer i finansiell sektor. CRD IV-virksomheten benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko.

For forsikringsvirksomheten beregnes soliditet etter solvensregelverket. Eika Forsikring har implementert EIOPAS sin standardmodell for beregning av solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital.

Konsernet beregner tverrsektoriell soliditet som summen av CRD IV-virksomheten og forsikringsvirksomheten, med eliminering av interne poster mellom virksomhetsområdene.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

	Morselskap		CRD IV Konsern	
Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Aksjekapital	24.725	24.725	24.725	24.725
Overkurs	889.814	889.814	889.814	889.814
Annen egenkapital	389.585	380.790	514.659	510.955
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1.304.124	1.295.329	1.429.198	1.425.494
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(22.801)	(20.063)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(138)	(315)	(1.536)	(1.802)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	(274.040)	(284.183)
Fradrag etter særskilt vedtak	(8.300)	(6.552)	(11.551)	(9.116)
Ren kjernekapital	1.294.935	1.287.711	1.109.461	1.110.330
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100.000	100.000	100.000	100.000
Kjernekapital	1.394.935	1.387.711	1.209.461	1.210.330
Tilleggskapital - ansvarlig lån	125.000	125.000	125.000	125.000
Ansvarlig kapital	1.519.935	1.512.711	1.334.461	1.335.330
Kredittrisiko				
Lokale og regionale myndigheter	34.644	71.752	249.539	325.877
Institusjoner	83.452	196.272	397.546	598.080
Foretak	616.432	728.403	631.728	852.855
Massemarked	-	-	2.258.065	1.991.206
Forfalte engasjementer	-	-	76.177	63.018
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	24.980	17.894
Andeler i verdipapirfond	40.777	37.107	86.115	96.557
Egenkapitalposisjoner	1.302.084	1.481.068	531.707	717.662
Øvrige eiendeler	172.635	148.565	327.651	291.075
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.250.024	2.663.167	4.583.508	4.954.224
Operasjonell risiko	931.367	863.726	1.259.274	1.253.908
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	259.568	253.018
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.181.391	3.526.893	6.102.350	6.461.150
Ren kjernekapitaldekning	40,7 %	36,5 %	18,2 %	17,2 %
Kjernekapitaldekning	43,8 %	39,3 %	19,8 %	18,7 %
Ansvarlig kapitaldekning	47,8 %	42,9 %	21,9 %	20,7 %

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet forts.

Kapitalkrav for Solvens II-virksomheten

			Forsikringsvirksomheten	
Beløp i tusen kroner			31.12.2022	31.12.2021
Tilgjengelig tellende kapital				
Basiskapital - kapitalgruppe 1			1.087.746	1.108.251
Basiskapital - kapitalgruppe 2			412.933	395.075
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital			1.500.680	1.503.326
Solvenskapitalkrav (SCR)				
Kapitalkrav markedsrisiko			203.749	187.442
Kapitalkrav motpartsrisiko			50.254	73.966
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko			239.479	229.818
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko			660.336	624.722
Diversifiseringseffekt			(333.195)	(325.108)
Kapitalkrav operasjonell risiko			109.336	104.584
Samlet solvenskapitalkrav			929.959	895.424
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav				
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR			1.500.680	1.503.326
Solvenskapitalkrav (SCR)			929.959	895.424
Dekningsprosent SCR			161 %	168 %
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav				
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR			1.165.491	1.183.811
Minstekapitalkrav (MCR)			388.724	377.798
Dekningsprosent MCR			300 %	313 %

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner			31.12.2022	31.12.2021
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene			883.631	863.745
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen			929.959	895.424
Samlet kapitalkrav			1.813.590	1.759.169
Netto ansvarlig kapital i gruppen			2.702.192	2.708.356
Overskudd av ansvarlig kapital			888.602	949.187
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav			149 %	154 %

Note 6 – Finansiell risiko

Risikostyring og risikovilje

Risikostyring er et viktig for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og kontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål.

Eika Gruppens rammeverk for styring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Styrets risikopolicyer fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet. De ulike virksomhetsområdene er eksponert for ulike risikoer og det legges stor vekt på å ha løpende styring og kontroll i alle deler av virksomheten. Risikovilje på tvers av risikoklasser operasjonaliseres gjennom fastsettelse av risikopolicyer, rammer og delegering av ansvar og fullmakt. Rutiner og instruksjoner er etablert for å sikre at de enkelte datterselskapene og konsernet samlet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Årlig utarbeides det framoverskuende kapitalbehovsvurderinger i samsvar med regulatoriske krav (ICAAP/ORSA). Eika Gruppen har en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Internkontroll er regulert i sentrale styrings-dokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar.

Note 6 – Finansiell risiko forts.

Risikoeksponering

Konsernets virksomhet er eksponert for en rekke ulike risikoer. Den vesentligste risikoen er kreditt- og motpartsrisiko knyttet til utlånsporteføljen i Eika Kredittebank, samt forsikringsrisiko knyttet til forsikringsporteføljen i Eika Forsikring. Konsernet er videre eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, klimarisiko, samt strategisk- og forretningsmessig risiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt i systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Compliancerisiko, omdømmerisiko og juridisk risiko inngår som en del av den operasjonelle risikoen.

Klimarisiko

Klimarisiko er risikoen knyttet til konsekvensene av klimaendringer (fysisk risiko), samt den risikoen tiltakene for å begrense klimaendringene representerer (overgangsrisiko). Klimarisiko inkluderer også ansvarsrisiko der det oppstår erstatningskrav som kan knyttes til selskapets håndtering av klimarelaterte saker.

Note 7 – Kreditt og motpartsrisiko

Kreditt- og motpartsrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder og motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Risikoen avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kreditttap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kreditt- og motpartsrisiko er konsernets vesentligste risikoeksponering og er i hovedsak knyttet til utlån til kunder, fordringer på forsikringskunder og reassurandører samt investeringer i verdipapirer og innskudd i banker.

7.1 Utlån til kunder

Konsernet er gjennom Eika Kredittebank eksponert for kredittisiko knyttet til sikre utlånsprodukter som billån og leasing og usikre utlånsprodukter som kredittkort og smålån. Vedtatt policy for kredittisiko og etablerte rutiner styrer kredittgivning, risikoklassifisering og rapportering av mislighold. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Risikoklassifisering av engasjementer

Risikoklassifisering av engasjementene gjøres ut ifra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller, og negativ kundedadferd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. Utlån til kunder deles inn i 11 risikoklasser basert på PD-intervaller.

Risikoklasse	Kredittisiko	PD-Interval
1	Lav	0,01% - 0,49%
2	Lav	0,50% - 1,49%
3	Lav	1,50% - 3,99%
4	Middels	4,00% - 7,99%
5	Middels	8,00% - 14,99%
6	Middels	15,00% - 19,99%
7	Middels	20,00% - 29,99%
8	Høy	30,00% - 39,99%
9	Høy	40,00% - 54,99%
10	Høy	55,00% - 99,99%
11	Mislighold	100 %

Utlån til kunder fordelt etter nivå for kredittkvalitet

Beløp i tusen kroner	Kredittisiko	31.12.2022				
		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	2.625.407	29.070	-	2.654.478	86 %
Risikoklasse 4 - 7	Middels	129.973	175.413	-	305.387	10 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	51.479	-	51.479	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	69.854	69.854	2 %
Sum brutto utlån		2.755.380	255.963	69.855	3.081.198	100 %

Utlån til kunder fordelt etter nivå for kredittkvalitet forts.

Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko					31.12.2021
		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	2.400.029	2.767	-	2.402.796	85 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	167.116	150.891	-	318.007	11 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	54.064	-	54.064	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	59.306	59.306	2 %
Sum brutto utlån		2.567.145	207.722	59.306	2.834.173	100 %

Kunder med betalingslettelser

Beløp i tusen kroner	31.12.2022			Beløp i tusen kroner	31.12.2021		
	Steg 2	Steg 3	Totalt		Steg 2	Steg 3	Totalt
Risikoklasse 2	688	-	688	Risikoklasse 2	1.669	-	1.669
Risikoklasse 11	-	551	551	Risikoklasse 11	-	1.301	1.301
Sum	688	551	1.239	Sum	1.669	1.301	2.970

Endringer i balanseførte engasjementer, kredittrammer og nedskrivninger

Endring i balanseførte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2021	2.567.145	207.722	59.306	2.834.173
Tilgang nye engasjementer i perioden	865.863	80.479	13.896	960.238
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(120.500)	120.500	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(19.276)	-	19.276	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(21.377)	21.377	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.653	(3.653)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4.235	-	(4.235)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	88.049	(88.049)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(369.066)	(22.550)	(16.867)	(408.482)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(261.069)	(24.416)	(19.246)	(304.731)
Brutto utlån per 31.12.2022	2.755.380	255.963	69.855	3.081.198

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2020	2.589.372	285.991	54.777	2.930.141
Tilgang nye engasjementer i perioden	640.871	46.784	11.482	699.136
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(78.374)	85.006	-	6.631
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(14.648)	-	13.726	(922)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(22.162)	18.601	(3.561)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	934	(1.079)	(145)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.173	-	(2.086)	(913)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	73.467	(120.700)	-	(47.233)
Avgang engasjementer i perioden	(401.548)	(59.742)	(31.536)	(492.826)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(243.167)	(8.388)	(4.578)	(256.133)
Brutto utlån per 31.12.2021	2.567.146	207.721	59.306	2.834.173

Endringer i nedskrivning balanseførte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger utlån per 31.12.2021	18.800	16.968	16.995	52.764
Tilgang nye engasjementer i perioden	3.275	7.219	3.838	14.332
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(690)	690	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(225)	-	225	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.745)	1.745	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	743	(743)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	845	-	(845)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	4.062	(4.062)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(1.312)	(1.778)	(4.292)	(7.382)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(13.421)	5.548	2.330	(5.543)
Nedskrivninger utlån per 31.12.2022	11.332	23.584	19.254	54.172

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger utlån per 31.12.2020	20.051	25.572	16.075	61.698
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.486	3.648	3.751	9.885
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(675)	3.762	-	3.087
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(173)	-	3.150	2.976
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.080)	3.722	1.642
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(199)	(141)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7	-	(671)	(664)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	565	(6.719)	-	(6.153)
Avgang engasjementer i perioden	(1.460)	(5.438)	(8.984)	(15.881)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(2.000)	(1.836)	151	(3.685)
Nedskrivninger utlån per 31.12.2021	18.801	16.968	16.995	52.764

Endringer i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	9.770.053	42.548	1.532	9.814.133
Tilgang nye engasjementer i perioden	501.531	10.158	488	512.177
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	27.609	(27.609)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7.147)	-	7.147	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.748)	1.748	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(59)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	386	-	(386)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	(63.816)	63.816	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(299.559)	(534)	(1)	(300.095)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(125.957)	(23.913)	(1.940)	(151.809)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	9.803.100	62.777	8.529	9.874.406

Endringer i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn forts.

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2020	9.421.025	61.971	1.535	9.484.531
Tilgang nye engasjementer i perioden	814.391	6.108	66	820.564
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(41.478)	23.271	-	(18.207)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(2.152)	-	808	(1.344)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(702)	644	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	72	(95)	(23)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	953	-	(554)	400
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	74.376	(42.635)	-	31.741
Avgang engasjementer i perioden	(445.686)	(6.087)	(856)	(452.629)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(51.376)	551	(16)	(50.842)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	9.770.053	42.548	1.532	9.814.133

Endring nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	3.844	1.288	-	5.132
Tilgang nye engasjementer i perioden	698	396	-	1.094
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	732	(732)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(26)	-	26	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(70)	70	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	(137)	137	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(129)	(15)	-	(144)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	312	1.015	(96)	1.231
Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	5.293	2.020	-	7.314

Beløp i tusen kroner	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2020	5.197	2.509	-	7.706
Tilgang nye engasjementer i perioden	471	217	-	688
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(186)	579	-	393
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(17)	-	-	(17)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(58)	-	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	6	-	6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2	-	-	2
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	223	(1.515)	-	(1.293)
Avgang engasjementer i perioden	(320)	(311)	-	(631)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.526)	(137)	-	(1.663)
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	3.844	1.289	-	5.132

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe og geografisk

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Private	2.927.887	2.649.568
Finansiell sektor	10.174	260
Offentlig forvaltning	516	1
Primærnæringer	64.019	69.403
Industri	12.977	24.022
Bygg og anleggsvirksomhet	14.083	19.951
Varehandel, hotell og restaurant	18.422	23.160
Transport og kommunikasjon	5.227	17.459
Forretningsmessig tjenesteyting	5.634	7.596
Annen tjenesteyting	22.259	22.752
Sum brutto utlån	3.081.198	2.834.173
Steg 1 nedskrivninger	(11.333)	(18.501)
Steg 2 nedskrivninger	(23.585)	(16.968)
Steg 3 nedskrivninger	(19.255)	(17.295)
Sum netto utlån	3.027.024	2.781.410

Utlån til kunder fordelt geografisk

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
NO03 Oslo	159.968	142.925
NO11 Rogaland	239.662	214.799
NO15 Møre og Romsdal	166.838	138.724
NO18 Nordland	133.969	124.019
NO21 Svalbard	114	-
NO30 Viken	799.246	756.714
NO34 Innlandet	324.211	291.484
NO38 Vestfold og Telemark	311.954	290.714
NO42 Agder	181.395	161.851
NO46 Vestland	161.614	144.145
NO50 Trøndelag	522.411	500.044
NO54 Troms og Finnmark	79.816	68.755
Sum brutto utlån til kunder	3.081.198	2.834.174
Steg 1 nedskrivninger	(11.333)	(18.501)
Steg 2 nedskrivninger	(23.585)	(16.968)
Steg 3 nedskrivninger	(19.255)	(17.295)
Sum netto utlån til kunder	3.027.024	2.781.410

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Misligholdte engasjementer over 90 dager	28.357	31.516
Andre misligholdte engasjementer	41.498	27.791
Sum mislighold	69.855	59.307
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte	(19.255)	(17.295)
Netto misligholdte engasjementer	50.600	42.012

Utestående lån som er konstatert tapt, men som fremdeles følges opp

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Lån til overvåking	5.063	4.776

Tap på utlån, garantier, mv.

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(2.038)	(1.550)
Endring tilleggsavsetninger	(7.500)	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	10.098	(8.604)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	1.142	1.219
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	2.182	(2.574)
Konstaterte tap i perioden	43.844	55.686
Inngang på tidligere konstaterte tap og inntektføring knyttet til fra forward flow-avtaler	(25.967)	(30.615)
Totalt tap på utlån til kunder	21.761	13.562
Tap på øvrige fordringer		
Endring i tapsavsetninger	(3.482)	1.245
Konstaterte tap i perioden	5.370	1.921
Inngang på tidligere konstaterte tap	(382)	(229)
Tap på øvrige fordringer	1.506	2.937
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	23.267	16.499

Tap på øvrige fordringer gjelder andre fordringer enn utlån til kunder

7.2 Reassurandører og fordringer på forsikringskunder

Konsernet er gjennom Eika Forsikring eksponert for motpartsrisiko knyttet til reassurandører. Selskapet har som policy å kun henvende seg til anerkjente reassuranseselskaper med god rating. Det er etablert rammer for risikospredning og krav til rating på selskapets ledende reassurandører. Det foretas kontinuerlig oppfølging, herunder en vurdering av risikoen for at den enkelte reassurandør ikke skulle være i stand til å oppfylle sine betalingsforpliktelser.

Reassurandører fordelt etter ratingklasse:

Ratingklasse:	31.12.2022	31.12.2021
AA	4 %	3 %
AA-	82 %	91 %
A+	10 %	2 %
A	3 %	2 %
A-	1 %	2 %
Sum	100 %	100 %

Motpartsrisiko knyttet til forsikringskunder er begrenset til tap på premie i tiden fra betalingsforfall til forsikringen annulleres i henhold til bestemmelsene i forsikringsloven samt i forhold til regress i forbindelse med skadesaker. Ved utgangen utgjorde fordringer på forsikringskunder 1,6 milliarder kroner (1,5).

7.3 Innskudd i banker

Konsernet hadde per 31. desember plasseringer i Norges Bank og i andre norske banker på 1,8 milliarder kroner (1,9). Samlet innskudd utgjorde 14,2 prosent (15,2) prosent av konsernets forvaltningskapital. Av bankinnskuddene i andre norske banker er 98,6 prosent (100) i banker med rating A- eller bedre.

7.4 Plassering i verdipapirer

Konsernet er eksponert for kreditt- og motpartsrisiko gjennom plasseringer i verdipapirer. Eksponeringen begrenses gjennom fastsatte rammer som løpende overvåkes.

Plasseringer i verdipapirer utgjorde 5,3 milliarder kroner (5,8). Av dette var 4,4 milliarder kroner (4,5) plassert i obligasjoner og sertifikater, 678 millioner kroner (745) i rentefond, 248 millioner kroner i aksje- og kombinasjonsfond (273) og 46 millioner kroner i strategiske aksjeinvesteringer (240). Plasseringene i renteinstrumenter er med lav risiko og god likviditet, hovedsakelig i obligasjoner utstedt av stat, norske kommuner/fylkeskommuner, banker og finansinstitusjoner eller i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Sertifikater, obligasjoner og rentefond fordelt etter ratingklasse.

Ratingklasse	31.12.2022	31.12.2021
AAA	25,5 %	24,2 %
AA+	15,2 %	16,3 %
AA	6,3 %	0,0 %
AA-	0,4 %	4,9 %
A+	2,3 %	5,0 %
A	15,6 %	15,7 %
A-	8,2 %	11,9 %
BBB+	16,2 %	16,9 %
BBB	7,0 %	1,9 %
BBB-	0,2 %	0,1 %
BB+	3,1 %	3,0 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Note 8 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller fortidig realisering av eiendeler.

Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Det er fastsatt interne mål og rammer for LCR, NSFR og innskuddsdekning. Det er videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskudds andel av den totale porteføljen. Det er også rammer for spredning på løpetider på innlån. Konsernets likviditetsrisiko vurderes å være lav og er i hovedsak relatert til morselskapet og finansieringsvirksomheten.

Finansieringsvirksomheten står for den vesentligste risikoeksponeringen. Ved utgangen av 2022 hadde morselskapet og Eika Kredittebank til sammen tilgjengelig likviditet på 2,9 milliarder kroner. Likviditeten er veldiversifisert og sammensatt av investeringer i likvide verdipapirer og innskudd i andre banker og ubenyttede rammer på kassekreditt. Det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov.

Morselskapet har låneopptak i kapitalmarkedet, samt utstedt fondsobligasjon og ansvarlig obligasjonslån. I tillegg har Eika Forsikring utstedt et ansvarlig obligasjonslån. Fondsobligasjonen og de ansvarlige obligasjonslånene oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital.

Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld

Beløp i tusen kroner	31.12.2022							Totalt
	Balanse 31.12.2022	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	
Fordringer på kredittinstitusjoner	1.838.487	39.756	1.798.731	-	-	-	-	1.838.487
Utlån til kunder	3.027.024	1.464.077	385	2.217	38.142	898.911	623.292	3.027.024
Verdipapirer	5.349.344	975.306	101.040	411.008	614.422	3.032.750	214.818	5.349.344
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1.769.189	-	745.253	12.780	1.011.156	-	-	1.769.189
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	912.208	912.208	-	-	-	-	-	912.208
Sum eiendeler	12.896.252	3.391.347	2.645.409	426.005	1.663.720	3.931.661	838.110	12.896.252
Gjeld til kredittinstitusjoner	56.629	56.629	-	-	-	-	-	56.629
Innskudd fra kunder	4.533.882	4.533.882	-	-	-	-	-	4.533.882
Verdipapirgjeld	151.182	-	-	1.212	-	149.970	-	151.182
Forsikringstekniske avsetninger	3.599.177	3.599.177	-	-	-	-	-	3.599.177
Annen gjeld med avtalt forfall	682.185	-	236.780	147.823	258.091	39.491	-	682.185
Annen gjeld uten avtalt forfall	749.892	749.892	-	-	-	-	-	749.892
Ansvarlig lån	375.972	(459)	-	1.431	125.000	250.000	-	375.972
Egenkapital	2.747.333	2.647.333	-	-	100.000	-	-	2.747.333
Sum gjeld og egenkapital	12.896.252	11.586.454	236.780	150.466	483.091	439.461	-	12.896.252
Netto	-	(8.195.107)	2.408.629	275.539	1.180.629	3.492.200	838.110	-

Note 8 – Likviditetsrisiko forts.

								31.12.2021
	Balanse	Uten avtalt	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	
Beløp i tusen kroner	31.12.2021	forfall	0 - 1 mnd	1 - 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Fordringer på kredittinstitusjoner	1.997.619	34.520	1.963.099	-	-	-	-	1.997.619
Utlån til kunder	2.781.410	1.497.505	4.614	2.943	37.280	802.633	436.435	2.781.410
Verdipapirer	5.768.813	1.261.768	12.033	353.184	1.339.975	2.760.813	41.040	5.768.813
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1.648.738	-	665.728	10.884	972.126	-	-	1.648.738
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	870.069	870.069	-	-	-	-	-	870.069
Sum eiendeler	13.066.649	3.663.862	2.645.474	367.011	2.349.381	3.563.446	477.475	13.066.649
Gjeld til kredittinstitusjoner	246.884	32.693	-	440	213.751	-	-	246.884
Innskudd fra kunder	4.445.387	4.445.387	-	-	-	-	-	4.445.387
Verdipapirgjeld	150.360	-	-	420	-	149.940	-	150.360
Forsikringstekniske avsetninger	3.492.615	3.492.615	-	-	-	-	-	3.492.615
Annen gjeld med avtalt forfall	668.182	-	193.084	155.244	289.714	30.140	-	668.182
Annen gjeld uten avtalt forfall	845.476	845.476	-	-	-	-	-	845.476
Ansvarlig lån	375.257	-	-	845	-	374.412	-	375.257
Egenkapital	2.842.488	2.742.488	-	-	-	100.000	-	2.842.488
Sum gjeld og egenkapital	13.066.649	11.558.659	193.084	156.949	503.465	654.492	-	13.066.649
Netto	-	(7.894.797)	2.452.390	210.062	1.845.916	2.908.954	477.475	-

Kontantstrøm på innlån med avtalt løpetid

Beløp i tusen kroner	31.12.2022					
	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Verdipapirgjeld	-	-	-	150.000	-	150.000
Ansvarlig lån	-	-	125.000	250.000	-	375.000
Fondsobligasjon	-	-	-	100.000	-	100.000
Kontraktsfestede renteutbetalinger	-	9.302	27.906	31.450	-	68.658
Sum	-	9.302	152.906	531.450	-	693.658

Beløp i tusen kroner	31.12.2021					
	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	214.191	-	-	214.191
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipa	-	-	-	150.000	-	150.000
Ansvarlig lån	-	-	-	375.000	-	375.000
Fondsobligasjon	-	-	-	100.000	-	100.000
Kontraktsfestede renteutbetalinger	-	930	22.431	43.575	-	66.936
Sum	-	930	236.622	668.575	-	906.127

Note 9 – Forsikringsrisiko

Forsikringsrisiko er risiko for uventede tap på forsikringskontrakter. Forsikringsrisikoen omfatter risiko for tap som følge av at forsikringspremien ikke dekker fremtidige skadeutbetalinger og risikoen for at selskapet ikke har avsatt tilstrekkelige skadereserver for inntrufne skader. Risikoen er knyttet til at forsikringspremier og reserveringer blir utilstrekkelig for den risiko som tegnes, og dermed ikke dekker skadeutbetalinger og kostnader til drift og administrasjon av forsikringsordningene. Selskapet har gjennom flere år redusert kvote andel. Dette bidrar til å øke forsikringsrisiko for egenregning.

Forsikringsrisiko består av premie- og reserverisiko, avgangsrisiko, klimarisiko samt katastroferisiko.

Premierisiko omfatter risiko for underprising og tilfeldige feil:

- En generell undervurdering av erstatningskostnadene og driftskostnadene relatert til de skader som vil inntreffe i løpet av dekningsperioden (estimeringsfeil eller underprising).
- Fluktuasjoner i tidshorisontens (dvs. neste års) faktiske erstatningskostnader og driftskostnader rundt forventningsverdien til de samme kostnader som følge av kostnadenes stokastiske natur (tilfeldige feil).

Note 9 – Forsikringsrisiko forts.

Den pågående konflikten i Ukraina har i liten grad påvirket porteføljens risiko direkte. Den indirekte påvirkningen gjennom økte energikostnader i samfunnet og lengre leveringstid på varer gjør at snittskaden vil kunne øke noe. Dette sammen med det makro-økonomiske bildet, preget av inflasjon er ivaretatt i selskapets prising gjennom indekspåslag og øvrige premietiltak.

Reserverisiko omfatter risiko for underreservering og tilfeldige feil:

- En generell undervurdering av erstatningsavsetningen i en eller flere skadeforsikringsbransjer (estimeringsfeil eller underreservering).
- Erstatningsavsetningens stokastiske natur, dvs. at de fremtidige faktiske erstatningsutbetalinger relatert til inntrufne skader vil fluktuere rundt forventningsverdien av disse utbetalingene (tilfeldige feil).

De forsikringstekniske avsetningene utarbeides av Beregnings-funksjonen og ettersees av kontrollerende aktuar som også påser at disse beregningene avspeiles i selskapets regnskap. Beregnings-funksjonen estimerer IBNR per kvartal. For mellomliggende måneder gjøres det en forenklet beregning ut fra nedskriving med etteranmeldte skader og særskilte vurderinger av storskader, frost, flom mv.

Selskapet benytter følgende hovedmodeller for inntrufne krav som ikke er meldt (IBNR):

- Chain Ladder modell på historiske utbetalinger som gir et estimat på gjenstående krav for skader skjedd, men ikke meldt.
- Bornhuettert Ferguson modeller anvendes med å priori (forventede) skadepresenter på bakgrunn av utbetalingsmønstre fra Chain Ladder modellen. Spesielt aktuelt for bransjer der det sparsomt datagrunnlag grunnet karens.
- Empiriske metoder anvendt på betalingshistorikk for små bransjer der datagrunnlaget generelt er sparsomt.

Avgangsrisiko er knyttet til risikoen for tap som følge av at kunden avslutter kontrakten før kontraktens utløp.

Katastroferisiko er risiko for tap som følge av:

- Ekstreme eller irregulære hendelser som ikke er tilstrekkelig ivaretatt under øvrige risikoer, og der det generelt er vanskelig å anslå et tapspotensial
- Naturkatastroferisiko. Som følge av ekstreme eller irregulære naturskadehendelser (naturulykker).

Klimarisiko omfatter fysisk risiko, overgangsrisiko samt ansvarsrisiko:

Selskapet har ved hjelp av ulike modeller og scenarioanalyser identifisert og vurdert selskapets eksponering mot klimarisiko, hvordan denne risikoen påvirker kapitalkravet og om den er innenfor styrets risikovilje. I analysen er det både brukt historiske data, skademodeller for naturskader samt scenarioanalyser for selskapets største kumuler.

Fysisk klimarisiko vurderes totalt sett som lav gitt gode reassuranseprogram og dekning gjennom Norsk Naturskadepool. Overgangsrisiko vurderes totalt sett som lav til moderat, gitt fortsatt store usikkerheter knyttet til blant annet hvordan implementering av ny politikk vil påvirke selskapet. Selskapets ansvarsrisiko er ikke vurdert.

Eika har gjennom 2022 jobbet med modeller for hvordan klimarelaterte skader kan påvirke fremtidige erstatninger. God innsikt i eksponering kombinert med kartlag som viser økt risiko for klimarelaterte skader, gjør at selskapet har et godt grunnlag i det videre arbeidet med å innarbeide klimarelaterte forhold på en enda bedre måte i prissettingen av risiko.

Datagrunnlaget som anvendes til beregning av IBNR inneholder historiske utbetalinger, og reflekterer der igjennom indirekte endringer i klimarelaterte skader som selskapet har erfart. Eksempelvis endringer i antallet vannskader fra år til år. Selskapet har per i dag ikke separate modeller utover dette for klimarelaterte aspekter av erstatningsavsetningene.

Eika Forsikring foretar risikovurderinger i forhold til produkter, kundesegmenter og ved forsikringstegning av den enkelte kunde. Risikovurderingene benyttes som grunnlag for justering av vilkår, tegningsadgang, prismodell og tariffer.

Gjennom selskapets brede tilbud av skade- og personprodukter til både privatkunder og næringskunder, spredt over hele landet, oppnås en diversifisering i porteføljens som virker risikoreduerende for den enkelte kunde. En oppstilling over selskapets premie-inntekter fordelt på de viktigste produkter er tatt inn i note 4.

Skadeutbetalinger er en naturlig del av forsikringsvirksomheten, og risikoen reduseres gjennom kjøp av reassuransekontrakter. Det gjennomføres en årlig prosess knyttet til forhandling og fastsettelse av reassuranseprogrammet.

Analyser av alle elementer i forsikringen benyttes som grunnlag for å justere vilkår/tegningsadgang og prismodell. Tegningsrisiko håndteres dels gjennom statistiske undersøkelser av historiske skadedata foretatt internt og av aktuar, dels gjennom interne retningslinjer for tegning. Selskapet har begrenset med langhalede forsikringer, dvs. lang tid fra en skade inntreffer til den blir avsluttet og hele forsikringssummen er utbetalt.

Note 10 – Markedsrisiko

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap i markedsverdien til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i markedet. Markedsrisiko består av aksje-, rente-, spread-, og valutarisiko.

Konsernet er eksponert for markedsrisiko gjennom investeringer i obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond som forvaltes av profesjonell forvalter. Forvaltningen gjennomføres i henhold til styrevedtatte rammer som er gjenstand for minimum årlig revidering. Porteføljer til forvaltning utgjorde 5,5 milliarder kroner ved utgangen av 2022. Den vesentligste delen av plasseringene er i finansielle instrumenter utstedt av kommuner, norske banker og OMF-foretak.

Aksjerisiko

Aksjerisiko er risikoen for verdifall som følge av reduserte priser i aksjemarkedet. Konsernet er eksponert for aksjerisiko gjennom plasseringer i aksjefond og kombinasjonsfond. Aksjer i datterselskap og strategiske eierposisjoner medregnes ikke ved vurderingen av aksjerisiko. Plasseringene i verdipapirfond er bredt diversifisert over bransjer, geografiske områder og selskapsstørrelser. Konsernets eksponeringer for aksjerisiko er lav. Per 31. desember 2022 utgjorde plasseringer i aksje- og kombinasjonsfond 248 millioner kroner av en investeringsportefølje på 5,5 milliarder kroner. Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirfond er vist i note 25.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Konsernet er eksponert for renterisiko gjennom ulik rentebinding på utlån, innlån og rentebærende verdipapirer og renterisiko knyttet til forsikringstekniske avsetninger.

Konsernet har gjennom forsikringsvirksomheten eksponert for renterisiko relatert til forsikringstekniske avsetninger. Det skal være god sammenheng mellom investeringenes durasjon og lengden på de forsikringstekniske forpliktelsene. Ved verdsettelse av forpliktelser knyttet til personskader og tap av fremtidig inntektsservise benyttes en offentlig fastsatt rentesats. Svingninger i det generelle rentenivået reflekteres ikke løpende i denne og medfører således en renterisiko.

Konsernet er også eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån. Historisk har utlånsrentene på kredittkort vært faste og i liten grad blitt justert ved endring i pengemarkedsrenter eller endring i renter på annen finansiering. All rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor 3 måneder.

Konsernets er eksponert for renterisiko gjennom plasseringer i rentebærende verdipapirer. Plasseringer i sertifikater, obligasjoner og rentefond utgjorde ved utgangen av året 5,1 milliarder kroner (5,3).

Durasjon for rentepapirer:

Beløp i tusen kroner	31.12.2022		31.12.2021	
	31.12.2021	Andel i %	31.12.2021	Andel i %
0 - 1 måned	662.321	13,1 %	523.072	10,0 %
1 - 3 måneder	3.323.837	65,8 %	3.573.446	68,0 %
3 - 12 måneder	331.477	6,6 %	303.920	5,8 %
1 - 5 år	600.047	11,9 %	830.960	15,8 %
Over 5 år	134.631	2,7 %	21.087	0,4 %
Sum rentepapirer	5.052.312	100,0 %	5.252.485	100,0 %
Rentefond	678.274		745.441	
Obligasjoner og sertifikater	4.374.038		4.507.044	
Sum rentepapirer	5.052.312		5.252.485	

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap ved endring i valutakurser. Konsernets vesentligste valutaeksponering har vært knyttet til morselskapets aksjeinvestering i danske kroner med finansiering ved lån i samme valuta. Aksjene ble solgt i første halvår 2022. Ved utgangen av 2022 har konsernet ingen vesentlig valutaeksponering.

Note 11 – Renteinntekter og rentekostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Renter av utlån til kunder	-	-	278.918	285.398
Renter av bankinnskudd og fordringer på kredittinstitusjoner	472	84	23.307	5.786
Renter av utlån til selskap i samme konsern	11.321	8.342	-	-
Renter av verdipapirer	-	-	97.095	54.926
Leiefinansieringsinntekter	-	-	5.728	11.649
Andre renteinntekter og lignende inntekter	709	8	43.662	50.098
Sum renteinntekter og lignende inntekter	12.502	8.434	448.710	407.857
Renter på gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner	1.564	3.358	1.598	3.483
Renter på innskudd fra kunder	-	-	56.932	38.604
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	3.644	2.019	3.644	2.019
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	5.626	4.014	18.905	14.036
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2.749	3.087	12.486	9.225
Sum rentekostnader og lignende kostnader	13.583	12.478	93.565	67.367
Netto renteinntekter	(1.081)	(4.044)	355.145	340.490

Note 12 – Premieinntekter og erstatningskostnader

Beløp i tusen kroner	2022										Totalt
	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	
Forfalte bruttopremier	117.935	109.621	367.108	959.633	3.200	1.229.164	15.857	151.650	54.868	552.635	3.561.671
Gjenforsikringsandel	10.994	642	3.699	14.756	28	26.062	3.716	943	394	116.080	177.313
Forfalte premier f.e.r.	106.940	108.979	363.409	944.877	3.171	1.203.102	12.142	150.707	54.474	436.555	3.384.358
Opptjente bruttopremier	112.113	101.592	366.655	934.908	2.812	1.194.173	14.525	149.382	51.251	537.840	3.465.251
Gjenforsikringsandel	10.953	642	3.699	14.756	28	26.062	3.411	943	394	116.622	177.510
Opptjente premier f.e.r.	101.160	100.950	362.956	920.152	2.784	1.168.111	11.113	148.440	50.857	421.218	3.287.741
Brutto erstatningskostnad	69.658	7.761	133.225	698.979	106	772.688	2.930	57.844	42.637	231.591	2.017.419
Gjenforsikringsandel	5.927	(217)	(22)	74	-	39.260	18	239	-	48.385	93.664
Erstatningskostnader f.e.r.	63.731	7.978	133.247	698.905	106	733.429	2.912	57.605	42.637	183.205	1.923.755
Skader innruffet i år	63.025	33.748	206.871	691.031	466	718.133	5.325	64.470	38.598	226.803	2.048.469
Skader inntruffet tidligere år	6.633	(25.987)	(73.646)	7.948	(360)	54.556	(2.395)	(6.626)	4.040	4.787	(31.050)

Beløp i tusen kroner	2021										Totalt
	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	
Forfalte bruttopremier	106.053	86.519	372.408	926.406	1.947	1.161.607	12.664	168.295	48.628	508.240	3.392.767
Gjenforsikringsandel	10.831	544	3.636	14.490	20	25.414	3.002	1.072	389	116.731	176.129
Forfalte premier f.e.r.	95.221	85.975	368.773	911.915	1.927	1.136.192	9.662	167.224	48.239	391.509	3.216.638
Opptjente bruttopremier	95.661	84.636	367.553	900.929	1.974	1.153.078	11.713	166.782	46.843	492.730	3.321.898
Gjenforsikringsandel	10.608	544	3.636	14.490	20	25.414	2.474	1.072	389	116.002	174.648
Opptjente premier f.e.r.	85.053	84.092	363.917	886.439	1.954	1.127.663	9.239	165.711	46.454	376.728	3.147.250
Brutto erstatningskostnad	50.846	(676)	129.894	655.779	779	750.841	(354)	41.033	38.252	178.558	1.844.952
Gjenforsikringsandel	2.599	(5.417)	(14.026)	(134)	-	90	(45)	149	-	32.277	15.493
Erstatningskostnader f.e.r.	48.247	4.741	143.920	655.913	779	750.751	-309	40.883	38.252	146.281	1.829.459
Skader innruffet i år	51.620	28.237	199.520	649.888	979	746.303	3.384	39.103	34.281	210.182	1.963.499
Skader inntruffet tidligere år	(774)	(28.913)	(69.626)	5.891	(200)	4.537	(3.738)	1.930	3.971	(31.625)	(118.546)

Note 13 – Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Provisjonsinntekter				
Provisjonsinntekter forsikring	-	-	91.442	85.077
Provisjonsinntekter finansiering	-	-	75.107	14.958
Provisjonsinntekter forvaltning	-	-	400.936	370.320
Sum provisjonsinntekter	-	-	567.485	470.355
Provisjonskostnader				
Distributørprovisjoner	-	-	788.222	750.614
Øvrige provisjonskostnader	1.008	915	67.271	27.376
Sum provisjonskostnader	1.008	915	855.493	777.990

Note 14 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	-	-	(41.388)	(34.543)
Netto gevinst/tap rentefond	(114)	(17)	(809)	(742)
Netto gevinst/tap aksje- og kombinasjonsfond	-	-	(17.333)	42.746
Netto gevinst/tap aksjer (inkl. valutakursendringer)	(1.663)	(5.211)	(28.816)	(1.829)
Netto gevinst/tap gjeldsinstrumenter (valutakursendringer)	6.052	10.346	6.240	9.938
Sum netto gevinst/tap finansielle instrumenter	4.275	5.118	(82.106)	15.570

Note 15 – Andre inntekter

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Leveranser til alliansebankene	408.112	345.362	408.112	345.362
Leveranser til konsernselskap og samarbeidende selskap	144.147	125.277	7.040	5.329
Andre driftsinntekter	3.695	7.104	92.219	125.672
Sum andre inntekter	555.954	477.743	507.371	476.363

Note 16 – Lønn og andre personalkostnader

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Lønn, honorar mv.	303.832	286.603	587.397	532.964
Arbeidsgiveravgift	49.363	46.478	108.699	98.199
Pensjonskostnader	37.593	35.124	63.766	57.675
Andre personalkostnader	23.514	13.198	36.638	22.944
Sum lønn og andre personalkostnader	414.302	381.403	796.500	711.782
Antall ansatte per 31.12.	389	358	719	660

Forsikringsvirksomheten klassifiserer den delen av personalkostnadene som er knyttet til skadebehandlingsfunksjonen som indirekte skadebehandlingskostnader og presenterer disse som en del av erstatningskostnadene. Denne klassifiseringen er videreført i konsernets resultatoppstilling. Noten for lønn- og andre personalkostnader viser kostnadene før omklassifisering.

Note 17 – Pensjoner

Konsernets selskaper er pliktige til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon og alle selskapene har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddsbasert pensjonsordning innebærer at selskapet betaler et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelse ut over det årlige innskuddet. Innskuddsbaserte pensjonsordninger blir kostnadsført direkte og det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser. Alle konsernets selskaper har innskuddsbaserte pensjonsordninger hos Danica Pensjon. Ordningene baserer seg på at selskapet yter et tilskudd på 7 prosent av lønn fra 0 til 7,1G og 20 prosent av lønn fra 7,1 til 12 G. I tillegg dekkes risikoforsikring som omfatter uførhet.

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes utbetalte lønn mellom 1 og 7,1 G. For 2022 var satsen 2,5 prosent. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres løpende.

Individuelle pensjonsavtaler

Konsernsjefen og tre konserndirektører har også individuelle pensjons-avtaler. Disse er usikrede avtaler med et avtalt årlig tilskudd. Innbetalt pensjonskapital føres som pensjonsforpliktelse i selskapets balanse. Årets endring i pensjonsforpliktelsen kostnadsføres. Det er pante-sikringsavtaler knyttet til pensjonsavtalene og et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen er satt inn på sperret bankkonto.

Pensjonskostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Årets pensjonskostnad				
Innskuddsbaserte ordninger	31.548	26.308	57.557	52.943
Avtalefestet pensjon	5.557	5.201	10.605	9.061
Individuelle ordninger	5.783	4.258	5.783	4.258
Sum pensjonskostnad	37.105	31.509	68.162	62.004

Balanseførte pensjonsforplikter

Beløp i tusen kroner	31.12.2022	31.12.2021
Pensjonsforpliktelser individuelle ordninger	39.454	33.671
Sum pensjonsforpliktelse	39.454	33.671

Note 18 – Andre driftskostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
IT-kostnader	80.356	71.894	197.986	174.088
Fremmede tjenester	9.797	11.098	44.435	44.525
Husleie og andre lokalkostnader	3.440	(651)	16.595	11.264
Markedsføring	6.384	6.759	33.097	30.572
Øvrige driftskostnader	44.344	27.476	97.205	82.113
Sum andre driftskostnader	144.321	116.576	389.318	342.562

Note 19 – Skatt

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Årets skattekostnad				
Betalbar skatt	131.439	179.890	171.864	214.234
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	14.844	(4.092)	17.635	(17.896)
Sum skattekostnad	146.283	175.798	189.499	196.338
Herav skatt på konsernbidrag	152.240	188.386	-	-
Avstemning av skattekostnad mot ordinært resultat				
Resultat før skatt	668.196	811.385	718.724	823.427
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	147.003	178.505	180.327	209.736
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	316	151	817	327
Utbytteeffekt og konsernbidrag uten skatteeffekt/forskjellig skattesats	(27)	(2.912)	(1.742)	(17)
Effekt av realisasjon og verdiendring aksjer og andeler	366	1.146	11.473	(12.616)
Skatt på rentekostnader fondsobligasjoner	(1.376)	(1.092)	(1.376)	(1.092)
Sum skattekostnad	146.282	175.798	189.499	196.338
Effektiv skattesats	21,9 %	21,7 %	26,4 %	23,8 %
Endring av utsatt skattefordel og utsatt skatt fremkommer slik:				
Driftsmidler	116	196	9.925	3.268
Pensjonsforpliktelser	(1.272)	(1.069)	(1.272)	(1.069)
Verdipapirer	11.841	2.387	(5.463)	(4.739)
Annen eiendel og gjeld	4.160	(5.605)	32.245	(7.907)
Utsatt inntektsføring av sikkerhetsavsetning	-	-	(7.448)	(7.448)
Fremførbart underskudd	-	-	(10.352)	-
Sum endring utsatt skattefordel og utsatt skatt	14.844	(4.091)	17.635	(17.895)
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Balanseført utsatt skattefordel vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	2.187	2.714	240.833	280.297
Pensjonsforpliktelser	39.454	33.671	39.454	33.671
Verdipapirer og valutalån	246	54.067	3.809	55.164
Annen eiendel og gjeld	21.102	40.009	45.940	86.937
Fremførbart underskudd	-	-	41.748	40
Sum midlertidige forskjeller og fremførbart underskudd	62.989	130.461	371.784	456.109
Balanseført utsatt skattefordel	13.858	28.701	90.906	109.876
Balanseført utsatt skatt vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	-	-	1.311	1.623
Verdipapirer	-	-	28.970	9.686
Annen eiendel og gjeld	-	-	11.970	55.393
Utsatt inntektsføring av sikkerhetsavsetning	-	-	(148.968)	(178.761)
Sum midlertidige forskjeller	-	-	(106.717)	(112.059)
Balanseført utsatt skatt	-	-	(26.679)	(28.015)

Note 20 – Klassifisering av finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	Konsern				Balanse 31.12.2022
	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.838.487	-	-	-	1.838.487
Utlån til og fordringer på kunder	3.027.024	-	-	-	3.027.024
Rentebærende verdipapirer	-	4.374.038	-	-	4.374.038
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	975.306	-	-	975.306
Immaterielle eiendeler	-	-	-	23.997	23.997
Leierettigheter	-	-	-	125.512	125.512
Varige driftsmidler	-	-	-	9.813	9.813
Andre eiendeler	138.149	-	-	2.383.926	2.522.075
Sum eiendeler	5.003.660	5.349.344	-	2.543.248	12.896.252
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56.629	-	-	-	56.629
Innskudd fra kunder	4.533.882	-	-	-	4.533.882
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151.182	-	-	-	151.182
Forsikringstekniske avsetninger	-	-	-	3.599.177	3.599.177
Annen gjeld	192.392	-	-	866.110	1.058.502
Leieforpliktelser	-	-	-	128.263	128.263
Avsetning for forpliktelser	7.314	-	-	237.998	245.312
Ansvarlig lånekapital	375.972	-	-	-	375.972
Sum forpliktelser	5.317.371	-	-	4.831.548	10.148.919

Beløp i tusen kroner	Konsern				Balanse 31.12.2021
	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.997.619	-	-	-	1.997.619
Utlån til og fordringer på kunder	2.781.410	-	-	-	2.781.410
Rentebærende verdipapirer	-	4.507.044	-	-	4.507.044
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	1.261.769	-	-	1.261.769
Immaterielle eiendeler	-	-	-	21.753	21.753
Leierettigheter	-	-	-	154.652	154.652
Varige driftsmidler	-	-	-	10.178	10.178
Andre eiendeler	96.043	-	-	2.236.181	2.332.224
Sum eiendeler	4.875.072	5.768.813	-	2.422.764	13.066.649
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	246.884	-	-	-	246.884
Innskudd fra kunder	4.445.387	-	-	-	4.445.387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150.360	-	-	-	150.360
Forsikringstekniske avsetninger	-	-	-	3.492.615	3.492.615
Annen gjeld	154.554	-	-	921.806	1.076.360
Leieforpliktelser	-	-	-	156.246	156.246
Avsetning for forpliktelser	5.132	-	-	275.920	281.052
Ansvarlig lånekapital	375.257	-	-	-	375.257
Sum forpliktelser	5.377.574	-	-	4.846.587	10.224.161

Note 20 – Klassifisering av finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner					Morselskap
	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2022
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	210.036	-	-	-	210.036
Rentebærende verdipapirer	140.624	-	-	-	140.624
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	146.298	-	-	146.298
Eierinteresser i konsernselskap	1.147.809	-	-	-	1.147.809
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	103.936	103.936
Varige driftsmidler	-	-	-	9.429	9.429
Andre eiendeler	136.656	-	-	777.509	914.165
Sum eiendeler	1.635.125	146.298	-	891.625	2.673.048
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56.629	-	-	-	56.629
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151.182	-	-	-	151.182
Annen gjeld	45.322	-	-	106.732	152.054
Leieforpliktelser	-	-	-	105.917	105.917
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	170.893	170.893
Ansvarlig lånekapital	125.386	-	-	-	125.386
Sum forpliktelser	378.519	-	-	383.542	762.061

Beløp i tusen kroner					Morselskap
	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurderet til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2021
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	250.281	-	-	-	250.281
Rentebærende verdipapirer	140.409	-	-	-	140.409
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	321.634	-	-	321.634
Eierinteresser i konsernselskap	1.147.809	-	-	-	1.147.809
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	127.545	127.545
Varige driftsmidler	-	-	-	9.636	9.636
Andre eiendeler	92.486	-	-	905.949	998.435
Sum eiendeler	1.630.985	321.634	-	1.043.881	2.996.500
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	214.192	-	-	-	214.192
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150.360	-	-	-	150.360
Annen gjeld	21.249	-	-	129.893	151.142
Leieforpliktelser	-	-	-	128.656	128.656
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	213.561	213.561
Ansvarlig lånekapital	125.135	-	-	-	125.135
Sum forpliktelser	510.936	-	-	472.110	983.046

Note 21 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.925	-	46.023	48.948
Obligasjoner og sertifikater	-	4.374.038	-	4.374.038
Verdipapirfond	222.230	704.128	-	926.358
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	225.155	5.078.166	46.023	5.349.344

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2021	240.015
Realisert gevinst/tap	17.537
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(46.367)
Investering	12.191
Salg	(177.353)
Utgående balanse 31.12.2022	46.023

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2021
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.911	-	240.015	242.926
Obligasjoner og sertifikater	-	4.507.043	-	4.507.043
Verdipapirfond	251.063	767.781	-	1.018.844
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	253.974	5.274.824	240.015	5.768.813

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2020	237.316
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(5.391)
Investering	8.090
Utgående balanse 31.12.2021	240.015

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Konsernets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater. Som følge av en økt generell usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen i Norge og internasjonalt som følge av koronasituasjonen, ser man også en økt risiko og usikkerhet knyttet verdsettelse av finansielle instrumenter. Dette gjelder spesielt for strategiske investeringer som verdsettes til virkelig verdi innenfor nivå 3 i verdsettelseshierarkiet. For disse vil en økt usikkerhet til den generelle økonomiske utviklingen føre til en større usikkerhet knyttet til dataene som benyttes i verdsettelsesmodellene.

Note 22 – Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

Beløp i tusen kroner	Morselskap				Konsern			
	31.12.2022		31.12.2021		31.12.2022		31.12.2021	
	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	210.036	210.036	250.281	250.281	1.838.487	1.838.487	1.997.619	1.997.619
Utlån til og fordringer på kunder	-	-	-	-	3.027.024	3.027.024	2.781.410	2.781.410
Andre eiendeler	136.656	136.656	92.486	92.486	138.049	138.049	96.043	96.043
Sum eiendeler	346.692	346.692	342.767	342.767	5.003.560	5.003.560	4.875.072	4.875.072
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56.629	56.629	214.192	214.192	56.629	56.629	246.884	246.884
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	4.533.882	4.533.882	4.445.387	4.445.387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151.182	151.182	150.360	150.360	151.182	151.182	150.360	150.360
Annen gjeld	45.355	45.355	21.249	21.249	192.392	192.392	154.554	154.554
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	-	7.314	7.314	5.132	5.132
Ansvarlig lånekapital	125.386	125.386	125.135	125.135	375.972	375.972	375.257	375.257
Sum forpliktelser	378.552	378.552	510.936	510.936	5.317.371	5.317.371	5.377.574	5.377.574

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner omfatter innskudd i Norges Bank, innskudd i andre banker og utlån til kredittinstitusjoner. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Utlån til kunder

Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Andre eiendeler og annen gjeld

Andre fordring og annen gjeld omfatter kundefordringer og leverandørgjeld. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi. Morselskapets investeringer i aksjer og obligasjoner utstedt av datterskap er ikke vist i tabellen.

Gjeld til kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner gjelder benyttet kassekreditt. Fjorårstallene omfatter også lån i valuta med flytende rente og innskudd fra banker uten avtalt løpetid.

Innskudd fra kunder

Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Postene består av sertifikater og obligasjoner i norske kroner med flytende rente. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Note 23 – Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Innskudd i Norges Bank	-	-	54.342	53.860
Innskudd i andre banker	53.792	94.829	1.779.145	1.938.759
Sum innskudd i banker	53.792	94.829	1.833.487	1.992.619
Utlån til selskap i samme konsern	151.244	150.452	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	5.000	5.000	5.000	5.000
Sum utlån til kredittinstitusjoner	156.244	155.452	5.000	5.000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	210.036	250.281	1.838.487	1.997.619
Herav bunden innskudd i andre banker	49.997	42.745	61.973	53.240

Note 24 – Rentebærende verdipapirer

Sertifikater og obligasjoner fordelt etter utstedersektor

31.12.2022				
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi
Stat/Statsgarantert	3,60 %	142.000	146.539	146.978
Kommuner og fylkeskommuner	3,72 %	786.501	782.231	785.165
Banker og finansinstitusjoner	4,28 %	2.188.000	2.180.242	2.177.828
Fondsobligasjoner og ansvarlig lån	6,00 %	126.500	126.572	127.378
Obligasjoner med fortrinnsrett	3,62 %	1.132.000	1.142.897	1.136.691
Sum markedsbaserte verdipapirer		4.375.001	4.378.480	4.374.038
Verdiendring ført over resultatet				(18.813)

31.12.2021				
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi
Stat/Statsgarantert	0,65 %	92.000	95.180	94.007
Kommuner og fylkeskommuner	1,02 %	711.887	715.041	715.414
Banker og finansinstitusjoner	1,25 %	2.402.000	2.415.148	2.421.808
Banker og finansinstitusjoner - fondsobligasjoner	2,65 %	85.000	85.985	86.276
Obligasjoner med fortrinnsrett	1,02 %	1.179.000	1.190.041	1.189.540
Sum markedsbaserte verdipapirer		4.469.887	4.501.395	4.507.045
Verdiendring ført over resultatet				(28.145)

Ved prisberegning av obligasjoner og sertifikater benytter konsernet priser fra Nordic Bond Pricing.

Verdipapirfondenes forening og Nordic Trustee står bak selskapet Nordic Bond Pricing som publiserer uavhengige priser på obligasjoner.

Note 25 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Beløp i tusen kroner	Morselskap				Konsern			
	31.12.2022		31.12.2021		31.12.2022		31.12.2021	
	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi
Børsnoterte	2.299	2.925	2.299	2.911	2.299	2.925	2.299	2.911
Unoterte	12.565	14.035	170.092	191.491	45.503	46.023	202.411	240.015
Andeler i verdipapirfond	129.584	129.338	127.364	127.232	859.507	926.358	918.376	1.018.843
Sum	144.448	146.298	299.755	321.634	907.309	975.306	1.123.086	1.261.769

Morselskapets aksjepost i SDC AS med en bokført verdi på 179 millioner kroner per 31.12.2021, ble i sin helhet solgt i første kvartal 2022.

Note 25 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter forts.

Spesifikasjon av verdipapirfond

Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Morselskap		Kostpris	Konsern
				Virkelig verdi	Antall andeler		31.12.2022 Markedsverdi
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	8.010	43.927	66.260
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	13.159	61.529	85.247
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	26.782	37.620	59.759
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	5.797	25.589	25.854
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	29.536	7.464	10.954
Verdipapirfond - Øvrige		-	-	-	-	7	10
Sum aksje og kombinasjonsfond			-	-		176.136	248.084
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	98.589	98.207	99.254	233.848	237.411	235.426
Verdipapirfondet Eika Obligasjon	989 913 166	-	-	-	94.990	95.503	94.403
Verdipapirfondet Eika OMF	893 253 432	-	-	-	127.987	129.373	127.971
Verdipapirfondet Eika Rente+	985 187 649	29.484	31.376	30.084	79.517	81.690	81.136
Verdipapirfondet Eika Kreditt	912 370 275	-	-	-	138.640	139.393	139.338
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			129.584	129.338		683.370	678.274
Sum verdipapirfond			129.584	129.338		859.507	926.358

Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Morselskap		Kostpris	Konsern
				Virkelig verdi	Antall andeler		31.12.2021 Markedsverdi
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	7.326	38.627	66.910
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	14.740	66.783	103.561
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	28.193	35.624	67.419
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	4.938	19.118	22.340
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	34.624	8.750	13.162
Verdipapirfond - Øvrige		-	-	-	-	7	11
Sum aksje og kombinasjonsfond			-	-		168.909	273.403
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	96.802	96.408	29.649	278.919	283.251	281.169
Verdipapirfondet Eika Obligasjon	989 913 166				93.985	94.539	95.570
Verdipapirfondet Eika Likviditet OMF	893 253 432				130.775	132.126	131.203
Verdipapirfondet Eika Pengemarked	985 187 649	29.071	30.955	97.583	78.405	80.555	79.963
Verdipapirfondet Eika Kreditt	912 370 275				158.573	158.996	157.536
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			127.364	127.232		749.467	745.441
Sum verdipapirfond			127.364	127.232		918.376	1.018.843

Note 26 – Eierinteresser i konsernselskap

Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Kontor- adresse	Anskaffelses- tidspunkt	Eierandel	31.12.2022	31.12.2021
Eika Forsikring AS	979 628 684	Hamar	1997	100 %	394.108	394.108
Eika Kredittbank AS	989 997 254	Oslo	2006	100 %	542.666	542.666
Eika Kapitalforvaltning AS	979 561 261	Oslo	1997-2012	100 %	145.938	145.938
Aktiv Eiendomsmegling *	983 154 980	Oslo	2001	100 %	64.464	64.464
Terra Gruppen AS	882 794 032	Oslo	2000	100 %	156	156
Norsk Sparebankgruppe AS	984 077 203	Oslo	2001	100 %	170	170
Terra Alliansen AS	981 505 824	Oslo	2008	100 %	156	156
Eika Alliansen AS	990 916 543	Oslo	2008	100 %	151	151
Sum eierinteresser i konsernselskap					1.147.809	1.147.809

* Aktiv Eiendomsmegling består av Aktiv Eiendomsmegling AS og det heleide datterselskapet Aktiv Eiendomsoppgjør AS.

Note 27 – Leieavtaler

Ved inngåelse av en leieavtale får selskapene kontroll over en identifiserbar eiendel i en gitt periode mot vederlag og mottar det aller vesentligste av de økonomiske fordelene fra eiendelen i denne perioden. Ved inngåelse av leieavtalen gjøres det også en vurdering av hvilke deler av kontrakten som gjelder ikke-leiekomponenter. Dette vil primært være felleskostnader og eiendomsskatt. Dersom kontrakten inneholder en opsjon til forlengelse av leieforholdet gjøres det en vurdering av sannsynligheten for at opsjonen vil benyttes. Dersom det er sannsynlig at den vil benyttes vil dette innregnes i leierettigheten og leieforpliktelsen. Dersom er langt frem i tid til leieforholdet utløper er vurderingen at en fremtidig opsjon ikke innregnes.

Konsernet leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Konsernet har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Konsernet innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteieendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer. I tillegg til leieforpliktelsene over er konsernet bundet til å betale variable leiebetalinger for noen av sine leieavtaler. Felleskostnader, kortsiktige leieavtaler og avtaler med lav verdi kostnadsføres over perioden det gjelder.

Beløp i tusen kroner	Morselskap									Konsern		
	31.12.2022			31.12.2021			31.12.2022			31.12.2021		
	Bygninger	Maskiner, utstyr/bile	Totalt	Bygninger	Maskiner, utstyr/bile	Totalt	Bygninger	Maskiner, utstyr/bile	Totalt	Bygninger	Maskiner, utstyr/bile	Totalt
Leierettigheter												
Anskaffelseskost 01.01.	150.249	2.085	152.334	143.320	2.085	145.405	183.831	3.380	187.211	176.902	2.961	179.863
Tilgang i året	1.594	-	1.594	6.929	-	6.929	4.717	-	4.717	6.929	419	7.348
Avgang i året	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.	151.843	2.085	153.928	150.249	2.085	152.334	188.548	3.380	191.928	183.831	3.380	187.211
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	23.952	837	24.789	-	-	-	31.414	1.145	32.559	-	-	-
Avskrivninger i året	24.505	698	25.203	23.952	837	24.789	32.860	997	33.857	31.414	1.145	32.559
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	48.457	1.535	49.992	23.952	837	24.789	64.274	2.142	66.416	31.414	1.145	32.559
Balanserte leierettigheter 31.12.	103.386	550	103.936	126.297	1.248	127.545	124.274	1.238	125.512	152.417	2.235	154.652
Leieforpliktelser												
Anskaffelseskost 01.01.	127.422	1.234	128.656	143.320	2.085	145.405	154.043	2.203	156.246	176.902	2.961	179.863
Nye/andre leieforpliktelser	1.594	-	1.594	6.929	-	6.929	4.717	-	4.717	6.929	419	7.348
Betaling av leieforpliktelse	(26.253)	(783)	(27.036)	(25.805)	(938)	(26.743)	(35.368)	(1.101)	(36.469)	(33.958)	(1.314)	(35.272)
Rentekostnader	2.655	48	2.703	2.978	87	3.065	3.684	85	3.769	4.170	137	4.307
Balanserte leieforpliktelser 31.12.	105.418	499	105.917	127.422	1.234	128.656	127.076	1.187	128.263	154.043	2.203	156.246
	105.418	499										
Udiskonterte leieforpliktelser												
0-1 år	26.255	592	26.847	25.918	771	26.689	35.370	909	36.279	34.070	1.088	35.158
1-2 år	26.255	27	26.282	25.918	496	26.414	35.370	269	35.639	34.070	813	34.883
2-3 år	26.255	-	26.255	25.918	27	25.945	30.813	166	30.979	34.070	269	34.339
3-4 år	22.038	-	22.038	25.755	-	25.755	22.038	-	22.038	29.831	166	29.997
4-5 år	10.076	-	10.076	21.765	-	21.765	10.076	-	10.076	21.765	-	21.765
Mer enn 5 år	-	-	-	9.972	-	9.972	-	-	-	9.972	-	9.972
Sum udiskonterte leieforpliktelser	110.879	619	111.498	135.246	1.294	136.540	133.667	1.344	135.011	163.778	2.336	166.114
Andre leiekostnader innregnet i resultatet												
Felleskostnader leide lokaler	6.573	-	6.573	4.450	-	4.450	7.605	-	7.605	5.473	-	5.473
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	2.523	-	2.523	1.991	-	1.991	6.585	-	6.585	2.996	-	2.996
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi	-	3.909	3.909	-	2.961	2.961	-	6.848	6.848	301	3.878	4.179
Leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	9.096	3.909	13.005	6.441	2.961	9.402	14.190	6.848	21.038	8.770	3.878	12.648

Note 28 – Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler

Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Konsern	
					Andre immaterielle eiendeler	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.	46.549	5.104	3.602	216.372	16.422	288.049
Tilgang	208	-	-	13.801	404	14.413
Avgang	42	-	-	63.482	-	63.524
Anskaffelseskost 31.12.	46.715	5.104	3.602	166.691	16.826	238.938
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	45.077	-	-	196.735	14.306	256.118
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	45.608	-	-	144.579	14.941	205.128
Bokført verdi 31.12.	1.107	5.104	3.602	22.112	1.885	33.810
Årets av- og nedskrivninger	573	-	-	11.326	634	12.533
Økonomisk levetid	3-5 år	-	-	3-5 år	-	-

Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Morselskap	
					Andre immaterielle eiendeler	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.	30.578	5.023	3.602	20.984	751	60.938
Tilgang	208	-	-	-	-	208
Anskaffelseskost 31.12.	30.786	5.023	3.602	20.984	751	61.146
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	29.567	-	-	20.984	-	50.551
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	29.982	-	-	20.984	-	50.966
Bokført verdi 31.12.	804	5.023	3.602	-	751	10.180
Årets av- og nedskrivninger	415	-	-	-	-	415
Økonomisk levetid	3 år	-	-	3 år	-	-

Note 29 – Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Kundefordringer	136.656	92.486	138.149	96.043
Opptjente, ikke fakturerte inntekter	16.785	8.835	163.984	124.147
Fordringer på selskap i samme konsern	692.000	856.300	-	-
Forskuddsbetalte kostnader	32.278	8.007	73.658	37.730
Utsatt skattefordel	13.858	28.701	90.906	109.876
Øvrige eiendeler	22.588	4.106	44.581	10.857
Sum andre eiendeler	914.165	998.435	511.278	378.653

Note 30 – Innlån fra til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	31.12.2022	31.12.2021	Rentebetingelser
Kassekreditt	350.000	-	-	56.629	-	Flytende+margin
Lån i utenlansk valuta	-	-	-	-	214.191	Flytende+margin
Sum gjeld til kredittinstitusjoner				56.629	214.191	
Innskudd uten avtalt løpetid		-	-	-	32.693	Flytende+margin
Sum innskudd fra kredittinstitusjoner				-	32.693	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				56.629	246.884	

Lån i utenlandsk valuta

Eika Gruppens lån i danske kroner ble innfridd i sin helhet i forbindelse med salg av selskapets aksjebeholdning i SDC AS i første halvår 2022.

Klassifisering i balansen

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto innestående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner.

Covenants

Selskapene i Eika Gruppen er bundet av kryssende mislighold innenfor konsernet og der er vilkår knyttet til eventuelle endringer i morselskapets eierstruktur. Morselskapet og Eika Kredittbank kan ikke pantsette aktiva uten långivers samtykke (negativ pledge). Rullerende tre års distribusjonsavtale med eierbankene forutsettes opprettholdt. I forbindelse med trekkrettigheter og kassekreditter er det stillet krav om minimum 10 prosent kapitaldekning.

Ubenyttede trekkrammer

Per 31. desember 2022 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 293 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 93 millioner kroner.

Note 31 – Innskudd fra kunder

	31.12.2022		31.12.2021	
Beløp i tusen kroner	Innskudd	Rentesats	Innskudd	Rentesats
Innskudd uten avtalt løpetid	3.687.501	2,5 %	4.445.387	0,85 %
Innskudd med 31 dagers binding	846.382	3,0 %	-	-
Sum innskudd fra kunder	4.533.882		4.445.387	

Gjennomsnittlig rente på innskudd til kunder uten løpetid er beregnet ut fra et aritmetisk gjennomsnitt av uvektet nominell rentesats. Innskuddskundene er i hovedsak fra privatmarkedet. De 10 største innskuddene utgjør samlet 1,7 prosent av total portefølje. Det største innskuddet utgjør 0,29 prosent av total portefølje.

Innskudd med avtalt løpetid er et produkt som ble lansert i oktober 2022.

Note 32 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lån og fondsobligasjon

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	31.12.2022	31.12.2021	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010917438	150.000	15.01.2021	15.01.2024	151.182	150.360	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				151.182	150.360	
Ansvarlig obligasjonslån						
NO0010753346	250.000	11.12.2015	11.12.2045	250.586	250.123	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125.000	06.12.2018	06.12.2028	125.386	125.134	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital				375.972	375.257	

Ansvarlig obligasjonslån NO0010753346 har innløsningsrett for utsteder, første gang 11. desember 2025.

Ansvarlig obligasjonslån NO0010837594 har innløsningsrett for utsteder, første gang 6. desember 2023.

Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjonsgjeld	150.360	-	-	822	151.182
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	150.360	-	-	822	151.182
Ansvarlig lån	375.257	-	-	715	375.972
Sum ansvarlig lånekapital	375.257	-	-	715	375.972

Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	31.12.2022	31.12.2021	Rentebetingelser
NO0010837610	100.000	06.12.2018	Evigvarende	100.000	100.000	3M Nibor + 4,50%
Sum fondsobligasjon				100.000	100.000	

Evigvarende fondsobligasjon NO0010837610 har innløsningsrett for utsteder, første gang 6. desember 2023.

Note 33 – Forsikringstekniske avsetninger

													31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk tap	Helse	Natur-skade-poolen		Totalt
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	57.964	47.960	181.196	479.227	1.374	585.295	7.558	71.590	26.974	264.540	24.267		1.747.947
Erstatningsavsetning brutto	46.960	110.666	192.549	174.236	244	601.791	9.316	22.009	16.034	650.001	27.423		1.851.230
Sum brutto forsikringsforpliktelser	104.924	158.626	373.745	653.464	1.618	1.187.085	16.875	93.600	43.008	914.541	51.690		3.599.177
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	5.263	-	-	-	-	-	1.795	-	-	56.906	-		63.965
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	4.063	6.680	31.552	53	-	91.737	45	-	-	181.648	-		315.779
Sum gjenforsikringsandel	9.326	6.680	31.552	53	-	91.737	1.841	-	-	238.555	-		379.743

Note 33 – Forsikringstekniske avsetninger forts.

Beløp i tusen kroner	31.12.2021											Totalt
	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk tap	Helse	Natur-skade-poolen	
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	52.146	39.928	180.732	454.474	987	544.148	6.225	78.226	23.466	247.845	23.349	1.651.527
Erstatningsavsetning brutto	27.246	128.055	299.357	147.042	439	542.856	9.259	29.717	17.674	605.066	34.376	1.841.088
Sum brutto forsikringsforpliktelser	79.392	167.983	480.089	601.516	1.426	1.087.004	15.484	107.943	41.140	852.911	57.725	3.492.615
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	5.221	-	-	-	-	-	1.491	-	-	57.448	-	64.161
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	3.528	6.897	36.476	17	-	85.946	96	-	4	192.835	-	325.799
Sum gjenforsikringsandel	8.749	6.897	36.476	17	-	85.946	1.587	-	4	250.283	-	389.960

Under Solvens II beregnes premieavsetningen basert på beste estimat av kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser som ikke er opptjent for kontrakter innenfor definisjonen av kontraktens grenser. Erstatningsavsetningen beregnes som beste estimat av IBNS inkludert ULAE diskontert ut fra kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser. Under Solvens II beregnes risikomargin som representerer nåverdi av fremtidig kapitalkostnad knyttet til det kapitalkravet et referanseforetak ville få ved overtakelse av forsikringsforpliktelsene. Risikomarginen beregnes ved å benytte «cost of capital»-metode og forutsetning om at fremtidig kapitalkrav avtar proporsjonalt med beste estimat. De er forsikringstekniske avsetningene er for Solvens II-formål verdsatt til 2,2 milliarder kroner. Differansen mot verdsettelsen i årsregnskapet er 1,4 milliarder kroner.

Note 34 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Leverandørgjeld	45.322	19.240	192.392	154.554
Gjeld til selskap i samme konsern	-	2.009	-	-
Skyldig Trafikkforsikringsavgift (TFA)	-	-	125.403	132.475
Skyldig offentlige avgifter	30.533	26.758	70.230	66.885
Avsatt lønn, feriepenger, bonus mv.	33.384	29.761	121.745	99.664
Påløpne kostnader	40.199	47.015	209.979	206.765
Forskuddsbetalte inntekter	-	24.284	245.614	284.547
Øvrige gjeldsposter	2.616	2.075	93.139	131.470
Sum annen gjeld	152.054	151.142	1.058.502	1.076.360

Note 35 – Avsetninger

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Betalbar skatt	131.439	179.890	171.864	214.234
Utsatt skatt	-	-	26.679	28.015
Pensjonsforpliktelser	39.454	33.671	39.454	33.671
Avsetning for ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn	-	-	7.314	5.132
Sum andre forpliktelser	170.893	213.561	245.312	281.052

Note 36 – Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen bestod 31. desember 2022 av 24 725 022 aksjer pålydende kr 1,00. Andel aksjer eiet av aksjonærer med styrerepresentasjon utgjorde 19,85 prosent.

Org.nummer	Aksjonær	Adresse	Antall aksjer	Eierandel
915691161	Sandnes Sparebank	Sandnes	2.185.973	8,84 %
937887787	Totens Sparebank	Lena	1.458.151	5,90 %
937895976	Jæren Sparebank	Bryne	1.288.162	5,21 %
837889812	Skue Sparebank	Nesbyen	1.262.186	5,10 %
937885911	Romerike Sparebank	Lillestrøm	1.094.538	4,43 %
937903146	Grong Sparebank	Grong	859.226	3,48 %
982719445	Jernbanepersonalets Sparebank	Oslo	826.282	3,34 %
937891245	Skagerrak Sparebank	Stathelle	821.411	3,32 %
947278770	Orkla Sparebank	Orkanger	818.861	3,31 %
937885644	Aurskog Sparebank	Aurskog	799.625	3,23 %
937903979	Sparebanken Narvik	Narvik	714.814	2,89 %
937901291	Melhus Sparebank	Melhus	683.632	2,76 %
937890729	Larvikbanken Brunlanes Sparebank	Larvik	671.507	2,72 %
937884494	Eidsberg Sparebank	Mysen	646.890	2,62 %
956548888	Rørosbanken Røros Sparebank	Røros	572.288	2,31 %
837897912	Sogn Sparebank	Årdalstangen	561.977	2,27 %
937894260	Agder Sparebank	Arendal	533.063	2,16 %
937891423	Tinn Sparebank	Rjukan	523.659	2,12 %
937887043	Odal Sparebank	Sagstua	521.776	2,11 %
937900775	Romsdal Sparebank	Elnesvågen	521.490	2,11 %
937885822	Høland Og Setskog Sparebank	Bjørkelangen	510.790	2,07 %
937885288	Berg Sparebank	Halden	467.406	1,89 %
937884672	Marker Sparebank	Ørje	415.210	1,68 %
937893299	Hjartdal Og Gransherad Sparebank	Sauland	374.417	1,51 %
937885377	Trøgstad Sparebank	Trøgstad	366.309	1,48 %
937899963	Sunndal Sparebank	Sunndalsøra	346.942	1,40 %
937886705	Grue Sparebank	Kirkenær	337.384	1,36 %
937894805	Kvinesdal Sparebank	Kvinesdal	317.260	1,28 %
937890540	Andebu Sparebank	Andebu	303.422	1,23 %
991853995	Bien Sparebank Asa	Oslo	301.767	1,22 %
937901569	Opdals Sparebank	Oppdal	284.644	1,15 %
937888759	Valdres Sparebank	Slidre	250.802	1,01 %
937886160	Strømmen Sparebank	Strømmen	249.692	1,01 %
937896581	Hjelmeland Sparebank	Hjelmeland	247.416	1,00 %
937902174	Hemne Sparebank	Kyrksæterøra	226.699	0,92 %
937902085	Bjugn Sparebank	Bjugn	195.231	0,79 %
985750378	Oslofjord Sparebank	Lysaker	192.490	0,78 %
837900212	Ørskog Sparebank	Ørskog	174.565	0,71 %
937893833	Birkenes Sparebank	Birkeland	174.100	0,70 %
937900953	Rindal Sparebank	Rindal	173.703	0,70 %
937902441	Åfjord Sparebank	Åfjord	161.290	0,65 %
817244742	Voss Veksel- Og Landmandsbank Asa	Voss	157.633	0,64 %
937894171	Evje Og Hornnes Sparebank	Evje	149.899	0,61 %
937888570	Etnedal Sparebank	Etnedal	148.961	0,60 %
937902263	Soknedal Sparebank	Soknedal	141.908	0,57 %
937897375	Tysnes Sparebank	Tysnes	137.372	0,56 %
937893922	Valle Sparebank	Valle	125.072	0,51 %
937903235	Hegra Sparebank	Hegra	123.598	0,50 %
946670081	Sparebanken Sogn Og Fjordane	Førde	113.674	0,46 %
837902622	Haltdalen Sparebank	Haltdalen	112.799	0,46 %
988257133	Bank2 Asa	Oslo	40.596	0,16 %
937904673	Gildeskål Sparebank	Inndyr	36.459	0,15 %
989997254	Eika Kredittbank As	Oslo	1	0,00 %
		Totalt	24.725.022	100,00 %

Note 37 – Godtgjørelser til ledende ansatte, styrende organ, revisor mv.

Eika Gruppens godtgjørelsesordning

I henhold til finansforetaksloven skal foretaket offentliggjøre informasjon om hovedprinsippene for fastsettelse av godtgjørelse, kriterier for godtgjørelse samt informasjon om godtgjørelse til ledende ansatte. Informasjon i denne noten dekker kravene til informasjon henhold finansforetaksloven og regnskapsloven.

Eika Gruppen har etablert generelle retningslinjer for godtgjørelse i konsernet som også er vedtatt av styret i Eika Gruppen AS. I tillegg har styret i de enkelte datterselskapene utarbeidet egne retningslinjer for godtgjørelse basert på konsernets retningslinjer. De generelle retningslinjene skal gjelde for alle selskaper i Eika Gruppen som ikke er særskilt unntatt. Eika Gruppen legger stor vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både i et kortsiktig og et langsiktig perspektiv. Retningslinjene gjelder for alle ansatte. Godtgjørelsene i Eika Gruppen skal være konkurransedyktige, men ikke markedsledende.

Eika Gruppens ansatte får sin godtgjørelse fastsatt ved individuelle avtaler, kollektive avtaler (tariffavtaler) eller ved administrativ beslutning fra foretaket hvor den ansatte har sitt arbeidsforhold. Eika Gruppen har etablert hovedprinsipper for konsernets belønnings-strategi. Prinsippene gjelder generelt, men vil ha ulik anvendelse på de forskjellige godtgjørelsesordninger, virksomhetsområder og stillingskategorier. Fast grunnlønn skal være hovedelementet i den samlede godtgjørelsen som også består av pensjons- og forsikringsordninger, naturalytelser og etterlønn.

Eika Kapitalforvaltning AS har som eneste selskap i konsernet, en særskilt ordning for variabel avlønning. Det skal ikke inngås individuelle avtaler som gir rett til bonus, utover det som til enhver tid følger av selskapets retningslinjer for bonus. Det benyttes clawback-klausuler i den grad det er påkrevet i finansregulatorisk regelverk. Bonus for særskilte ansatte utbetales med 50 prosent, mens resterende plasseres i bonusbank hvor en tredjedel av bonus utbetales i de tre etterfølgende år. Tildelt bonus for 2021 i Eika Kapitalforvaltning fremgår av oversikten nedenfor:

Beløp i tusen kroner

Gjennomsnittlig antall ansatte	32
Ordinær lønn	39.606
Antall ansatte særskilt ordning	21
Variabel godtgjørelse særskilt ordning	36.825
Antall ansatte ikke særskilt ordning	11
Variabel godtgjørelse ikke særskilt ordning (øvrige)	2.070

Eika Gruppen har inngått individuelle stay on-avtaler med enkelte nøkkelpersoner, herunder konsernsjef og konsernledelsen, der dette vurderes som formålstjenlig i forbindelse med gjennomføring av prosjekter av vesentlig karakter for konsernet.

Eika Gruppen er et finanskonsern som er eiet av norske lokalbanker. Eika Gruppen tilbyr derfor for tiden ikke opsjoner, aksjeprogrammer eller andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer eller utviklingen av aksjekursen i Eika Gruppen AS eller foretak i samme konsern.

Beslutningsprosess

Eika Gruppen AS har etablert et godtgjørelsesutvalg bestående av 3 medlemmer. Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordningen som skal avgjøres av styret, og skal ha tilgang til dokumentasjon og informasjon som godtgjørelsesutvalget finner nødvendig. For Eika Forsikring AS og Eika Kredittbank AS består godtgjørelsesutvalget av samlet styre.

Gjeldende retningslinjer

Eika Gruppen har, i tråd med finansforetaksloven etablert særlige regler for godtgjørelse til ledende ansatte, ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av betydning for foretakets risikoeksponering og ansatte og tillitsvalgte med kontrolloppgaver.

Ledende ansatte

Styret i det enkelte foretak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som ledende ansatte. Med ledende ansatte i foretak i Eika Gruppen menes normalt foretakets daglige leder, medlemmer av foretakets ledergruppe, ledere som er godkjent av eller innmeldt til Finanstilsynet, og ledere av forretningsområder som er å anse som vesentlige for foretaket. Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert som ledende ansatte, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet. Eika Gruppen tilbyr ikke sluttvederlag til ledende ansatte med mindre særlige forhold tilsier dette. Eventuelle sluttvederlag skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid og utformes slik at manglende resultater ikke blir belønnet.

Konsernsjef

Konsernsjefens godtgjørelse fastsettes av Eika Gruppen AS sitt styre etter drøftelse i godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre naturalytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering og fastsettes blant annet på bakgrunn av lønnsutvikling i finansnæringen og samfunnet generelt. Konsernsjef inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger og har i tillegg en innskuddsbasert tilleggspensjon med en beregning av fast tilskudd til driftspensjon. Tilskuddet består av et innskudd på 18 prosent av lønn over 12G for alderspensjon fra 67 – 77 år, samt et beregnet tilskudd til førtidspensjon fra 63 – 67 år som ved pensjonsalder 63 år vil gi en pensjon på inntil 66 prosent av lønn fra 63 til 67 år. Konsernsjef har en oppsigelsestid på seks måneder og har rett til 12 måneders etterlønn utover lønn i oppsigelsestid.

Konsernledelse

Godtgjørelse til konsernledelse fastsettes av konsernsjef basert på retningslinjer fastsatt av styre og rammer drøftet med godtgjørelses-utvalget. Godtgjørelsen til medlemmer av konsernledelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre natural-ytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering og fastsettes blant annet på bakgrunn av lønnsutvikling i finansnæringen og samfunnet generelt.

Konsernledelsens medlemmer inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger. Tre av medlemmene har i tillegg en innskuddsbasert tilleggspensjon med en beregning av fast tilskudd til driftspensjon. Tilskuddet består av et innskudd på 18 prosent av lønn over 12G for alderspensjon fra 67 – 77/79 år, samt et beregnet tilskudd til førtidspensjon fra 63/65 – 67 år som ved pensjonsalder 63/65 år vil gi en pensjon på tilnærmet 66 prosent av lønn fra 63/65 til 67 år.

Medlemmene i konsernledelsen har en oppsigelsestid på seks måneder. En konserndirektør har rett til 12 måneders etterlønn utover lønn i oppsigelsestid. Øvrige konserndirektører har ikke krav på etterlønn.

Ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering

Styret i hvert foretak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som «ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering». Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert å ha oppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet.

For godtgjørelse til ansatte med oppgaver av betydning for foretakets risikoeksponering gjelder samme retningslinjer som for «ledende ansatte». Ved avgjørelsen av hvem som skal anses å ha vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering skal foretaket også vurdere å la kravene ovenfor gjelde for andre ansatte med tilsvarende godtgjørelse som ledende ansatte og ansatte med

arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering.

Ansatte med kontrolloppgaver

Styret i hvert foretak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som «ansatte med kontrolloppgaver». Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert som å ha kontrolloppgaver, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet.

For godtgjørelse til ansatte med kontrolloppgaver gjelder samme retningslinjer som for øvrige ansatte. Fastlønn baseres på konsernets generelle prinsipper om konkurransedyktige, men ikke markedsledende avlønning.

Tillitsvalgte

Som tillitsvalgte regnes medlemmer, inkl. varamedlemmer, i foretakets styre og styreutvalg. Godtgjørelse til styremedlemmer fastsettes av generalforsamlingen, jf. asl. § 6-10. Med unntak av ansattrepresentanter mottar ikke ansatte i Eika Gruppen godtgjørelse for konserninterne styreverv.

Internkontroll

Det enkelte foretaks praktisering av Eika Gruppens godtgjørelsesordning skal minst en gang i året gjennomgås av uavhengige kontrollfunksjoner, jf. FOR-2008-09-22-1080 om risikostyring og internkontroll. Eika Gruppens internrevisor gjennomgår årlig godtgjørelsesordningen.

Godtgjørelse til konsernledelsen

Beløp i tusen kroner		Lønn 1)	Annet 2)	Pensjon ordinær avtale	Pensjon tilleggssavtale
Hege Toft Karlsen	Konsernsjef	5.009	121	184	1.479
Sverre V. Kaarbøe	Konserndirektør Konsernfinans	4.204	278	189	1.035
Steinar Simonsen	Konserndirektør IT og strategiske prosjekter	3.815	466	187	1.860
Ola Jerkø	Konserndirektør Kundeopplevelser	3.158	255	189	695
Trude Sæther Hansen	Konserndirektør Bank	1.827	121	189	-
Marianne Groth	Konserndirektør Samfunn og bærekraft	1.712	18	189	-

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2022.

2) Naturalytelser og andre ytelser.

Honorarer til styrerende organer

Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar
Styret		Risiko- og revisjonsutvalg		Valgkomité	
Hans Kristian Glesne	410	Erica J. Blakstad	55	Hans Petter Gjeterud	33
Trine Karin Stangeland	308	Siri Berggreen	41	Svein Olav Gvammen	16
Siri Berggreen	275	Lars Andre Dingstad- Eriksen	55	Eirik Kavli	16
Erica J. Blakstad	275	Sum	150	Glenn M. Haglund	16
Lars Andre Dingstad- Eriksen	275			Susanna Paulsen	16
Bente Sollid Storehaug	275			Sum	98
Jan Flaskerud	275	Godtgjørelseskomité			
Jan L. Andreassen	275	Hans Kristian Glesne	27		
Jonny Engedal	19	Bente Sollid Storehaug	27		
Per Olav Nærestad	57	Jan L. Andreassen	27		
Sum	2.444	Sum	82		

Honorar til revisor

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er vist i tabellen nedenfor. Honoraret for lovpålagt revisjon inkluderer, foruten revisjon av konsernselskapene, revisjon av 14 verdipapirfond. Alle er beløp er eksklusiv merverdiavgift.

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Lovpålagt revisjon	1.916	780	4.267	3.627
Andre attestasjonstjenester	178	109	582	534
Skatterådgivning	-	-	-	90
Andre tjenester utenfor revisjon	-	250	368	385
Sum	2.094	1.139	5.217	4.636

Note 38 – Nærstående parter

Som nærstående parter for Eika Gruppen AS ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Det er transaksjoner mellom morselskapet og de øvrige selskapene som inngår som en del av den ordinære virksomheten. Dette omfatter administrative tjenester, konsulentbistand, felles kundesenter, kontorlokaler samt finansiering. Morselskapets leveranser til datterselskapene utgjorde 156 millioner kroner (130).

Morselskapet har utlån til Eika Kredittbank på 150 millioner kroner, investeringer i ansvarlig lånekapital på 90 millioner kroner og i fondsobligasjon på 50 millioner kroner. Renteinntektene utgjorde 11 millioner kroner (12).

Morselskapet hadde kortsiktige fordringer på datterselskapene på 692 millioner kroner, som i sin helhet gjelder konsernbidrag.

Note 39 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til Eedenbull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika Kredittbank garantert for 4,7 millioner kroner av denne fasiliteten som løper til 31. desember 2024.

Til generalforsamlingen i Eika Gruppen AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Eika Gruppen AS som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 16. mars 2023
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift-indeks

Rapportering i henhold til FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift (PRB). Fullversjon av rapportering på engelsk er tilgjengelig på nettsiden. For complete PRB-reporting in English, see <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>.

Kriterier	Henvisning
Prinsipp 1: Alignment	
1.1 Beskrivelse av forretningsmodell	Kapittel Om Eika Alliansen samt påvirkningsrapport (https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft)
1.2 Forretningsstrategi i tråd med samfunnets mål og Parisavtalen	Konsernsjefens ord, kapitlene Visjon, mål og strategi og Bærekraftig omstilling samt policy for bærekraft (https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft)
Prinsipp 2: Impact and Target Setting	
2.1 Påvirkningsanalyse	Kapitlene Vår påvirkning og Bærekraftig omstilling samt styrets årsberetning. Egen påvirkningsrapport er publisert på https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft .
Vår uttalelse: Eika Gruppen har fullført forpliktelsene knyttet til påvirkningsanalyse.	
2.2 Målsettinger	Kapittel Bærekraftig omstilling og Klimarelaterte risikoer og muligheter
Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. ikke fullført forpliktelser knyttet til målsetting	
2.3 Plan for oppfølging av måloppnåelse	Kapittel Bærekraftig omstilling
Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. ikke fullført forpliktelser knyttet til plan for måloppnåelse	
2.4 Status for implementering av mål	Avventer tidligere steg
Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. ikke fullført implementeringen av mål.	
Prinsipp 3: Clients and Customers	
3.1 Rutiner og retningslinjer som fremmer bærekraftig bankdrift	Kapitlene Bærekraftig omstilling og Styring og kontroll, samt policy for bærekraft (https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft)
3.2 Beskrivelse av arbeid med kunder for å fremme bærekraftig utvikling	Kapitlene Vår påvirkning og Bærekraftig omstilling
Prinsipp 4: Stakeholders	
4.1 Interessentdialog	Vår påvirkning
Prinsipp 5: Governance and Culture	
5.1 Selskapsstyring	Kapitlene Bærekraftig omstilling, Eierstyring og selskapsledelse og Styring og kontroll, samt policy for bærekraft (https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft)
5.2 Tiltak og mål	Kapittel Bærekraftig utvikling
5.3 Styring og oppfølging av måloppnåelse	Kapittel Bærekraftig utvikling
Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. delvis oppfylt kravene knyttet til styringsstruktur for implementering av prinsippene	
Prinsipp 6: Transparency and Accountability	
6.1 Fremdrift for implementering FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift	Konsernsjefens ord, kapitlene Vår påvirkning, Bærekraftig utvikling, Klimarelaterte risikoer og muligheter
Vår uttalelse: Eika Gruppen har gjort stor progresjon i implementering av prinsippene	

TCFD-INDEKS

Rapportering i henhold til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Kapittelet Klimarelaterte risikoer og muligheter er inndelt i henhold til rapporteringsanbefalingene fra TCFD.

Kategorier	Anbefalt rapportering	Henvisning
Styring	Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
	Beskrivelse av ledelsens rolle i vurderinger og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
Strategi	Beskrivelse av klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt	Klimarelaterte risikoer og muligheter
	Beskrivelse av påvirkningen fra klimarelaterte risikoer og muligheter på virksomhetens forretning, strategi og finansielle planlegging	Klimarelaterte risikoer og muligheter
	Beskrivelse av den potensielle betydningen av ulike scenarioer, inkludert et 2 °C -scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	Klimarelaterte risikoer og muligheter
Risikostyring	Beskrivelse av virksomhetens prosesser for å identifisere og vurdere klimarisiko	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
	Beskrivelse av virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelaterte risikoer	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
	Beskrivelse av hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og å håndtere klimarisiko er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring	Klimarelaterte risikoer og muligheter
Målsetting	Rapporter på beregninger og mål som virksomheten benytter for vurdering av klimarisiko og -muligheter, i tråd med virksomhetens prosesser for strategi og risiko	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Bærekraftig omstilling
	Beskrivelse av utslipp relatert til scope 1, 2 og, hvis relevant, scope 3, og relaterte risikoer	Bærekraftig omstilling, Klimaregnskap, Klimarelaterte risikoer og muligheter
	Informasjon om målene virksomheten benytter for håndtering av klimarisiko og -muligheter, og om grad av oppnåelse	Bærekraftig omstilling, Klimaregnskap, Klimarelaterte risikoer og muligheter

GRI-INDEKS

Eika Gruppen har rapportert i henhold til Global Reporting Initiative (GRI) for perioden 1. januar til 31. desember 2022. Standarden som er benyttet er GRI1: Foundation 2021. Det er ingen gjeldende sektorstandarder for Eika Gruppen. Alle kapittelhenvisninger er til årsrapport for 2022. Ved henvisning til Aktivitet- og redegjørelsesplikt, se <https://eika.no/eika-alliansen/arsrapporter>.

Beskrivelse/Disclosure	Henvisning	Tilleggsinfo/Delvis rapportering
GRI 2: General Disclosures 2021		
2-1 Organizational details	Kap. «Om Eika Alliansen» s. 6 og «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38. Eika Gruppens hovedkontor er i Oslo.	
2-2 Entities included in the organization's sustainability reporting	Årsberetning 2022 s. 46 og kap. «Vår påvirkning» s. 15.	
2-3 Reporting period, frequency and contact point	Årsberetning 2022 s. 46 og kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19.	
2-4 Restatements of information	Årsberetning 2022 s. 46 og kap. «Klimaregnskap» s. 25	
2-5 External assurance	Kap. «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38	
2-6 Activities, value chain and other business relationships	Kap. «Om Eika Alliansen» s. 6, «Nøkkeltall og hovedtall» s. 32, «Årsberetning 2022» s. 46 og Resultatregnskap s. 58 samt Note 1 «Generell informasjon» s. 62 og Note 4 «Segmenter» s. 69.	Det er ingen vesentlig endring i konsernets struktur, aktiviteter eller verdikjede i rapporteringsperioden.
2-7 Employees	Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP) samt kap. «Våre medarbeidere» s. 13 og «Årsberetning 2022» s. 46.	Det har ikke vært betydelige fluktuasjoner i antall medarbeidere i 2022 eller mot tidligere rapporteringsperioder.
2-8 Workers who are not employees	Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP)	Det har ikke vært betydelige fluktuasjoner i antall medarbeidere som ikke er ansatt i 2022 eller mot tidligere rapporteringsperioder.
2-9 Governance structure and composition	Kap. «Vår påvirkning» s. 15, «Konsernstyret» s. 34, «Konsernledelsen» s. 36, «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38 og «Styring og kontroll» s. 42.	
2-10 Nomination and selection of the highest governance body	Kap. «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38 og «Vår påvirkning» s. 15 (interessentoversikt)	
2-11 Chair of the highest governance body	Kap. «Konsernstyret» s. 34	
2-12 Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	Kap. «Vår påvirkning» s. 15, «Bærekraftig omstilling» s. 19, «Klimarelaterte risikoer og muligheter» s. 27 og «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38	
2-13 Delegation of responsibility for managing impacts	Kap. «Vår påvirkning» s. 15 «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Klimarelaterte risikoer og muligheter» s. 27.	
2-14 Role of the highest governance body in sustainability reporting	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19	
2-15 Conflicts of interest	Kap. «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38	

2-16 Communication of critical concerns	Kap. «Styring og kontroll» s. 42	Delvis rapportering, avventer forankrede terskelverdier for kritiske bekymringer
2-17 Collective knowledge of the highest governance body	Kap. «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38 og «Styring og kontroll» s. 42	Det er ikke foretatt kursing av styrets medlemmer om bærekraftig utvikling
2-18 Evaluation of the performance of the highest governance body	Kap. «Styring og kontroll» s. 42	
2-19 Remuneration policies	Kap. «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38 og Note 17 «Pensjoner» s. 84 og Note 37 «Godtgjørelse» s. 98.	Kun Eika Kapitalforvaltning har resultatbetinget godtgjørelse, og tar ikke utgangspunkt i ESG-faktorer.
2-20 Process to determine remuneration	Kap. «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38 og Note 17 «Pensjoner» s. 84 og Note 37 «Godtgjørelse» s. 98.	
2-21 Annual total compensation ratio	Aktivitet og redegjørelsesplikt (ARP) og note 37 «Godtgjørelse» s. 98.	Viser høyest betalte individs lønn relativt til øvrige ansatte fratrukket konsernledelsen.
2-22 Statement on sustainable development strategy	Konsernsjefens ord s. 4	
2-23 Policy commitments	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Styring og kontroll» s. 42.	Se policy for bærekraft på https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft
2-24 Embedding policy commitments	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19, «Styring og kontroll» s. 42 og «Årsberetning 2022» s. 46	
2-25 Processes to remediate negative impacts	Kap. «Vår påvirkning» s. 15 og «Styring og kontroll» s. 42.	
2-26 Mechanisms for seeking advice and raising concerns	Kap. «Styring og kontroll» s. 42 og «Årsberetning 2022» s. 46	
2-27 Compliance with laws and regulations	Kap. «Styring og kontroll» s. 42	
2-28 Membership associations	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Årsberetning 2022» s. 46	Finans Norge
2-29 Approach to stakeholder engagement	Kap. «Vår påvirkning» s. 15.	
2-30 Collective bargaining agreements	Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP)	
GRI 3: Material Topics		
3-1 Process to determine material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15.	Se Eika Gruppens påvirkningsrapport på https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft
3-2 List of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15.	
GRI 201: Economic Performance 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15, «Klimarelaterte risikoer og muligheter» s. 27, «Eierstyring og selskapsledelse» s. 38 og «Styring og kontroll» s. 42.	

201-1 Direct economic value generated and distributed	Resultatregnskap s. 58 og kap. «Nøkkeltall og hovedtall» s. 32.	
201-2 Financial implications and other risks and opportunities due to climate change	Kap. «Klimarelaterte risikoer og muligheter» s. 27	
201-3 Defined benefit plan obligations and other retirement plans	Note 17 «Pensjoner» s. 84	
201-4 Financial assistance received from government		NA/ Eika Gruppen mottar ikke finansiell støtte fra myndigheter
GRI 204: Procurement Practices 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15 og «Bærekraftig omstilling» s. 19.	
204-1 Proportion of spending on local suppliers	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19.	
GRI 305: Emissions 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15, «Bærekraftig omstilling» s.19 og «Klimaregnskap» s. 25.	
305-1 Direct (Scope 1) GHG emissions	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Klimaregnskap» s. 25.	
305-2 Energy indirect (Scope 2) GHG emissions	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Klimaregnskap» s. 25.	
305-3 Other indirect (Scope 3) GHG emissions	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Klimaregnskap» s. 25.	
305-4 GHG emissions intensity	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Klimaregnskap» s. 25.	
305-5 Reduction of GHG emissions	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19 og «Klimaregnskap» s. 25.	
305-6 Emissions of ozone-depleting substances (ODS)		NA/Ikke relevant for vår virksomhet
305-7 Nitrogen oxides (NOx), sulfur oxides (SOx), and other significant air emissions		NA/Ikke relevant for vår virksomhet
GRI 308: Environmental Assessment 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15 og «Bærekraftig omstilling» s. 19.	
308-1 New suppliers that were screened using environmental criteria	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19.	Nye tilbydere som er screenet oppgis i antall (fremfor andel) grunnet ny prosess for anskaffelser i løpet av 2022, med unntak skadeoppgjør (andel)
308-2 Negative environmental impacts in the supply chain and actions taken	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19.	Konsernet fører ikke statistikk/tall på leverandører vi ikke ønsker å inngå samarbeid med, men det er leverandører vi har sagt nei til fordi de ikke tilfredsstiller kravene til miljø/sertifisering.

GRI 401: Employment 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Våre medarbeidere» s. 13, «Vår påvirkning» s. 15, «Bærekraftig omstilling» s. 19 samt Aktivitet- og redegjørelsesplikt.	
401-1 New employee hires and employee turnover	«Årsberetning 2022» s. 46 samt Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP)	
401-2 Benefits provided to full-time employees that are not provided to temporary or part-time employees	Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP)	
401-3 Parental leave	Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP)	Konsernet har p.t. ikke statistikk på antall medarbeidere som fortsatt er ansatt 12 måneder etter foreldrepermisjon, og har derfor benyttet alternativ beregning.
GRI 402: Labor/Management Relations 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15, «Våre medarbeidere» s. 13 og «Årsberetning 2022» s. 46.	
402-1 Minimum notice periods regarding operational changes	«Årsberetning 2022» s. 46.	
GRI 405: Diversity and Equal Opportunity		
3-3 Management of material topics	Kap. «Våre medarbeidere» s. 13, «Vår påvirkning på omverden» s. 15, «Bærekraftig omstilling» s. 19, «Årsberetningen 2022» s. 46 samt Aktivitet- og redegjørelsesplikt.	
405-1 Diversity of governance bodies and employees	Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP)	Mangler data for øvrige mangfoldsgupper
405-2 Ratio of basic salary and remuneration of women to men	Aktivitet- og redegjørelsesplikt (ARP)	
GRI 406: Non-discrimination 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Våre medarbeidere» s. 13, «Vår påvirkning på omverden» s. 15, «Bærekraftig omstilling» s. 19, «Årsberetningen 2022» s. 46 samt Aktivitet- og redegjørelsesplikt.	
406-1 Incidents of discrimination and corrective actions taken	«Årsberetning 2022» s. 46.	
GRI 414: Supplier Social Assessment 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15 og «Bærekraftig omstilling» s. 19.	

414-1 New suppliers that were screened using social criteria	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19.	Nye tilbydere som er screenet er oppgitt i antall (fremfor andel) grunnet ny prosess for anskaffelser i løpet av 2022, med unntak av skadeoppgjør (andel).
414-2 Negative social impacts in the supply chain and actions taken	Kap. «Bærekraftig omstilling» s. 19.	Konsernet fører ikke statistikk på leverandører vi ikke ønsker å inngå samarbeid med, men det er leverandører vi har sagt nei til på bakgrunn av at de ikke tilfredsstiller kravene til miljø/sertifisering.
GRI 418: Customer Privacy 2016		
3-3 Management of material topics	Kap. «Vår påvirkning» s. 15 og «Styring og kontroll» s. 42.	
418-1 Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data	Kap. «Styring og kontroll» s. 42.	



SERTIFIKATNUMMER **11306**

UTSTEDT **09.03.2021**

GYLDIG TIL **09.03.2024**

SERTIFIKAT

Eika Gruppen AS, hovedkontor

Parkveien 61, 0254 OSLO

Virksomheten oppfyller følgende kriteriesett:

- 0 Felles kriterier
- 0 L Leietaker
- 72 Hovedkontor-for konsern og kommuner
- 90 Forsikring
- 99 Bank og Finans

Dette innebærer at virksomhetens miljøstandard og rutiner er funnet å være i overensstemmelse med de nevnte kriterier. Virksomheten kan dermed dokumentere at strenge kriterier innen temaene arbeidsmiljø, innkjøp, energi, transport, avfall, utslipp og estetikk er tilfredsstillt.

Sertifiseringen er utført av

Bjørn Reidar Jensen

Sertifisør, på vegne av Oslo kommune

Kontrollert av Stiftelsen Miljøfyrtårn: Ja



eika.

EIKA GRUPPEN AS

Parkveien 61
Postboks 2349 Solli
0201 Oslo

22 87 81 00
post@eika.no

www.eika.no